

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
 РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
 высшего образования  
 «ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
 Кафедра экономической безопасности, учета, анализа и аудита  
 ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В  
 ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА  
 ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ  
 И.о. заведующего кафедрой  
 канд. экон. наук, доцент  
 \_\_\_\_\_ Д.Л. Скипин  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016

### ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ И  
 ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ  
 (магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Учет, анализ и аудит

Выполнил  
 Студент 2 курса  
 очной формы обучения

Шестера  
 Дарья  
 Александровна

Научный руководитель  
 канд. экон. наук, доцент

Лупикова  
 Елена  
 Владимировна

Рецензент  
 Главный бухгалтер  
 ООО «ЭЛЕКТРО-ДЕЛЮКС»

Ступина  
 Екатерина  
 Владимировна

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	8
1.1. Сущность экономической безопасности организации в современных условиях.....	8
1.2. Роль налогового учета в обеспечении экономической безопасности организации.....	18
ГЛАВА 2. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	25
2.1. Сущность и классификация рисков деятельности хозяйствующих субъектов. Место налоговых рисков в классификационной системе рисков.....	25
2.2. Понятие и классификация налоговых рисков.....	39
ГЛАВА 3. МОНИТОРИНГ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	57
3.1. Пути снижения налоговых рисков.....	57
3.2. Методология налогового учета как основа данных комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации.....	63
3.3. Методика внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности организации.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	85
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	92

**Актуальность темы исследования.** Современные условия хозяйствования характеризуются развитием международного сотрудничества и внешнеэкономических связей. Каждая организация стремится занять свою нишу на рынке, получив соответствующий эффект от сотрудничества. Как показал финансово-экономический кризис 2008-2010 годов, экономики стран становятся все более чувствительными к изменениям общей ситуации на мировом рынке. В результате возникает необходимость укрепления безопасности экономики в целом и отдельных хозяйствующих субъектов.

Устойчивое развитие отдельных субъектов хозяйствования способствует формированию доходной части бюджета, создавая тем самым базу для существования государства. Одним из основных условий поддержания экономической безопасности организации является своевременное выявление налоговых рисков и определение путей их минимизации.

Исходя из этого, актуальным становится изучение проблемы налогового учета в системе обеспечения экономической безопасности организации. Четко налаженная система налогового учета позволяет вовремя скорректировать деятельность организации и обеспечить ее экономическую безопасность.

Многоаспектность и слабая разработанность вопросов, связанных с налоговым учетом в системе обеспечения экономической безопасности организации, определяют актуальность темы исследования, ее научную и практическую значимость.

**Состояние изученности проблемы.** По целому ряду вопросов, представляющих интерес по этому направлению, имеется достаточно широкий круг научных трудов.

Вопросам обеспечения экономической безопасности организации посвящены работы: М.А. Бедникова, О.А. Грунина, В.Б. Зибука, А.В. Колосова, Г.Б. Клейнер, Н.В. Матвеева, С.Н. Мищенко, Е.А. Олейникова, С.А. Хмелева и др.

Однако обзор научных публикаций по данной проблематике, представленных в периодической печати и монографической литературе, показал, что, несмотря на несомненную актуальность проблемы, теоретические, методологические и методические аспекты налогового учета в системе обеспечения экономической безопасности организации исследованы недостаточно полно.

Таким образом, существующие в мировой и отечественной науке теоретические основы налогового учета как способа снижения налоговых рисков и повышения экономической безопасности организации требуют проведения дальнейших исследований.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования является обоснование основных направлений развития налогового учета как способа снижения налоговых рисков и повышения экономической безопасности организации.

Достижение поставленной цели обусловило постановку и решение следующих задач:

- исследовать теоретические основы экономической безопасности организации в современных условиях;
- уточнить определение экономической безопасности организации;
- раскрыть роль и место налогового учета в обеспечении экономической безопасности организации;
- исследовать сущность и классификацию рисков деятельности хозяйствующих субъектов;
- рассмотреть понятие и классификацию налоговых рисков, определить их место в классификационной системе рисков;
- уточнить классификацию налоговых рисков;
- определить основные пути снижения налоговых рисков в организации;
- рассмотреть методологию налогового учета как основы данных комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации;

- уточнить состав элементов учетной политики в целях налогообложения;
- рассмотреть методику внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности организации.

**Объектом исследования** является налоговый учет как способ снижения налоговых рисков и повышения экономической безопасности организации.

**Предметом исследования** является совокупность отношений по поводу организации налогового учета как способа снижения налоговых рисков и повышения экономической безопасности организации.

**Теоретическая и методологическая основы исследования.** Теоретико-методологической основой исследования выступили научные труды отечественных и зарубежных ученых в области теории экономической безопасности, налогового учета, хозяйственных рисков организации.

**Информационная база исследования.** Информационная база работы представлена нормативно - правовыми актами Российской Федерации, материалами Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, официальными статистическими и аналитическими материалами. Кроме того, использовались материалы, опубликованные в авторитетных зарубежных и российских периодических изданиях, а также результаты исследований, обсуждаемых на конференциях различного уровня и семинарах.

**Методология и методы исследования.** В ходе исследования применялись общенаучные методы познания, такие как индукция, анализ и синтез теоретического и фактического материала, классификация, группировка и сравнение, а также специальные методы: метод бухгалтерского и налогового учета. При осуществлении умозаключений в виде выводов, рекомендаций, способов учета использовались абстрактно-логический и сравнительно-исторический методы. Использование указанного инструментария позволило добиться результатов, в частности, аргументировать свои утверждения и описать теоретические основы.

**Научная новизна исследования** состоит в уточнении определения экономической безопасности организации; определении роли и места

налогового учета в обеспечении экономической безопасности организации; уточнении классификации налоговых рисков; уточнении обязательных элементов учетной политики в целях налогообложения.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.**

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в углублении существующей системы знаний в области налогового учета как способа снижения налоговых рисков и повышения экономической безопасности организации, дополняя и расширяя ее теоретико-методологические положения.

Практическую значимость имеют выводы, рекомендации, методологические и методические разработки. Кроме того, внедрение предложений по минимизации налоговых рисков и повышению экономической безопасности организации может служить руководством для менеджмента высшего и среднего звена, учетных работников российских организаций.

**Публикации по теме диссертации.** По теме диссертации опубликованы 4 статьи, отражающие основное содержание диссертации.

**Структура диссертационной работы** определена целью, задачами и логикой исследования и включает в себя введение, три главы, заключение, список литературы из 73 источников. Общий объем диссертации составляет 92 страницы, содержит 6 рисунков, 5 таблиц, 3 приложения.

## ГЛАВА 1. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 1.1. Сущность экономической безопасности организации в современных условиях

Вопрос обеспечения экономической безопасности организации был поднят исследователями в середине 90-х годов прошлого века. В этот период складывается негосударственный сектор экономики, открываются новые организации различной формы собственности (акционерные общества, товарищества, общества с ограниченной ответственностью), при этом многие организации закрываются. В результате трансформации плановой экономики в рыночную, новые коммерческие организации начинают самостоятельно решать возникающие вопросы в процессе их деятельности и развития (определения количества и цены выпуска продукции, ее качества, рынков сбыта и т.д.), что во многом определяет эффективность их деятельности.

Разберем более подробно, что следует относить к организациям. А.С. Лошаков утверждает, что «организацию можно рассматривать как явление и как процесс. Как явление она регулируется Гражданским кодексом РФ и представляет собой физическое объединение реальных элементов для выполнения цели или программы. Как процесс она регулируется Трудовым, Процессуальным и Уголовным кодексами и представляет собой совокупность действий, которые ведут к образованию и совершенствованию взаимосвязей между частями целого, например, процесс создания работоспособного коллектива.

Организация представляет собой социально-экономическую систему и выступает в виде предприятий, компаний, холдингов, фирм, продукция которых товары, услуги, знания. Организации могут иметь социально-политическое, социально-образовательное, социально-экономическое и другое содержание. Для социально-экономической организации основной целью

является получение максимальной прибыли, для социально-культурных – достижение эстетических целей, для социально-образовательных – удовлетворение потребностей клиентов в информации и знаниях. В организациях проходят процессы, обусловленные экономическими, управленческими и организационными законами. Кроме того, организация как социально-экономическая система подвержена влиянию внешних факторов».[27]

Ю.Е. Булыгин отмечает, что: «организацией традиционно называют институты, объединяющие людей для достижения определенных целей. Объединение людей для совместного достижения поставленной цели, действующих в рамках определенной структуры и на основе правил, установленных для этой организации (в данном случае – орган, подразделение управления). Достижение целей и задач деятельности организации в целом или организационной структуры как её части осуществляется на основе и в рамках определенной для них компетенции (прав, обязанностей и ответственности). Статус организации закрепляется в соответствующих документах (устав, учредительный договор, положение)».[9]

Согласно ст. 11 Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ организации - юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации.

Согласно статье 48 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени



приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации к коммерческим организациям относятся хозяйственные товарищества и общества, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия. К некоммерческим - потребительские кооперативы, общественные организации, ассоциации (союзы), товарищества собственников недвижимости, автономные некоммерческие организации, религиозные организации и др.

Поскольку понятие организации объединяет в себе как ориентированные, так и не ориентированные на получение прибыли организации, то в исследовании будут рассматриваться коммерческие организации, под которыми понимаются юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. К ним относятся хозяйственные общества и товарищества, производственные кооперативы, арендные предприятия, коллективные предприятия, государственные и другие предприятия, основанные на праве полного хозяйственного ведения переданным им имуществом учредителей, хозяйственные объединения указанных юридических лиц.

Далее обобщим и проанализируем результаты исследования других авторов с целью уточнения комплекса понятий, раскрывающих сущность экономической безопасности. Также определим, какое место занимает теория экономической безопасности организации в системе экономических наук. По мнению С.Н. Мищенко, она находится в тесном взаимодействии с экономической теорией, экономикой организации, экономическим планированием и прогнозированием и др.

Рассмотрим определения экономической безопасности организации, которые даются различными исследователями. По мнению А.В. Колосова: «Экономическая безопасность как явление хозяйственной деятельности

предполагает совокупность действий по созданию и упрочнению условий противодействия опасностям и угрозам экономических интересов. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта достигается единой системой мер организационно-правового и технического характера, адекватного обеспечению его жизненно-важных интересов». [24]

Ресурсно-функциональный подход к экономической безопасности, предлагаемый Е.А. Олейниковым, основывается на использовании организацией совокупности ресурсов: ресурс капитала, ресурс персонала, ресурс информации и технологии, ресурс техники и оборудования, ресурс прав. Данный подход не отражает сущность экономической безопасности организации, поскольку она пересекается с деятельностью самой организации.

Также следует отметить узкофункциональный подход к экономической безопасности организации, в котором экономическая безопасность рассматривается как отдельный аспект ее деятельности. Данный подход необходим в случае детального изучения выбранного аспекта деятельности организации, способствуя тем самым обеспечению более точного, конкретного механизма обеспечения экономической безопасности. Разрабатывая данное направление, авторы исходят из разных определений понятия обеспечения экономической безопасности.

По мнению Г.В. Козаченко, «в этом случае попытки каким-то образом объединить узкофункциональные направления обеспечения экономической безопасности предприятия заранее обречены на неудачу. Отсутствие единого понимания экономической безопасности предприятия может значительно снизить результативность узкофункционального подхода, т. е. попросту обесценить ее, хотя такой подход в целом ряде случаев может принести ощутимую пользу». [23]

Мы полагаем, что определения экономической безопасности организации (хозяйствующего субъекта) данные А.В. Колосовым, Е.А. Олейниковым объединяет неполнота и недосказанность, в результате это не позволяет определить сущность самой экономической безопасности, поскольку она

начинает пересекаться и отождествляться с эффективностью деятельности организации.

Обширный спектр взглядов на экономическую безопасность организации говорит о необходимости уточнения определения. Отсутствие единого подхода также затрудняет постановку задач и целей экономической безопасности организации.

В.Б. Зибука в своей книге выделяет следующее определение экономической безопасности организации: «... это защищенность жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, организуемая администрацией и коллективом предприятия путем реализации системы мер правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социально-психологического характера». [20] Данное определение носит обширный характер, но позволяет выделить базовые характеристики объекта в виде:

- разделения внешних и внутренних угроз;
- защищенность жизненно важных интересов;
- основных направлений мероприятий по обеспечению экономической безопасности;
- определения субъектов, призванных обеспечить экономическую безопасность.

Профессор Г.Б. Клейнер дает иное толкование экономической безопасности хозяйствующего субъекта: «такое состояние, при котором вероятность нежелательного изменения каких-либо качеств самого субъекта, параметров принадлежащего ему имущества и затрагивающей его внешней среды невелика (меньше определенного предела)». [2] Предложенное определение необходимо рассматривать в контексте общей направленности монографии, в которой оно дано как стратегия организации в условиях нестабильности и рисков. Мы разделяем мнение Г.Б. Клейнера, поскольку в этом определении четко охарактеризована сама безопасность, трактовка которой принципиально отличается от общепринятой: «безопасность –

положение, при котором не угрожает опасность кому-нибудь, чему-нибудь». [2] В условиях рынка организации не могут находиться в ситуации, когда им ничто не угрожает.

По мнению М.А. Бендиков, под экономической безопасностью организации понимается «...защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз, например, связанных с неэффективной научно-промышленной политикой государства или формированием неблагоприятной внешней среды, и способность к его воспроизводству». [6] Данное определение имеет свою специфику и его также нельзя назвать достаточно точным и исчерпывающим, поскольку автор уделяет внимание инновационной деятельности и использованию научно-технического потенциала промышленного предприятия.

Подробное исследование теоретических аспектов проблемы экономической безопасности отражено в диссертации Н.В. Матвеева «Экономическая безопасность предприятия». По мнению автора, экономическая безопасность предприятия: «...состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовое равновесие и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных целей и задач, способность к дальнейшему развитию и совершенствованию». [30]

О.А. Грунин дает корректное определение экономической безопасности организации: «...это такое состояние хозяйствующего субъекта, при котором он при наиболее эффективном использовании корпоративных ресурсов добивается предотвращения, ослабления или защиты от существующих опасностей и угроз или других непредвиденных обстоятельств и в основном обеспечивает достижение целей бизнеса в условиях конкуренции и хозяйственного риска». [15] В определении находятся излишние уточнения и характеристики состояния экономической защищенности, которые сужают

понятие экономической безопасности и уводят от конкретной постановки проблемы ее обеспечения.

Проводя анализ представленных выше определений, даваемых различными авторами экономической безопасности, можно сделать закономерные выводы:

- экономическая безопасность организации является основным антикризисным элементом, обеспечивающим экономическую независимость и безопасность страны;
- одной из целей обеспечения экономической безопасности организации является возможность с наименьшими потерями работать и развиваться в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды;
- государство должно оказывать поддержку организациям различной формы собственности, особенно малым и средним, в форме принятия законодательства, способствующего образованию и развитию организаций;
- для обеспечения экономической безопасности организации в их структуре создаются службы безопасности, деятельность которых направлена на нейтрализацию внутренних и внешних угроз;
- обеспечение экономической безопасности организации должно стать приоритетным направлением деятельности государства.

В зависимости от характера существующих угроз экономическая безопасность конкретной организации складывается из нескольких составляющих. Важнейшим фактором, влияющим на состояние экономической безопасности организации, является обладание устойчивыми конкурентными преимуществами. Эти преимущества должны соответствовать стратегическим целям самой организации.

На основании сделанных выводов можно сформулировать авторское определение: экономическая безопасность организации – это состояние конкурентного преимущества предприятия, достигнутого посредством рационального использования экономических ресурсов на основе всестороннего толкования информации.

Нейтрализация данных угроз - одна из главных задач государства в лице правоохранительных органов, которые способны своими силами нейтрализовать часть возникающих настоящих и будущих угроз.

Рассмотрим более подробно угрозы экономической безопасности организации. В зависимости от сфер проявления различают экономические, социальные, правовые, организационные, информационные, экологические, технические и криминальные угрозы. Следует отметить, что при переходе от плановой экономики к рыночной произошло значительное расширение количества угроз безопасности организации.

В диссертации А.С. Лошакова выделяются следующие угрозы внешней и внутренней экономической безопасности организации.

«Внешние угрозы экономической безопасности организации:

- безработица;
- социальные конфликты в обществе;
- инфляция;
- политическая и экономическая нестабильность;
- деятельность организованных преступных групп;
- игнорирование и нарушение законов;
- действия конкурентов в борьбе за рынки сбыта, источники сырья и энергии;
- развитие монополизма транснациональных корпораций;
- противоправная деятельность отдельных лиц органов исполнительной власти, правоохранительных органов;
- криминализация всех сфер деятельности;
- экологические угрозы и др.

Внутренние угрозы экономической безопасности организации:

- разглашение коммерческой тайны;
- хищения, нанесение материального ущерба сотрудниками;
- ведение рискованной экономической политики, слабый анализ рыночной ситуации;

- утрата сотрудниками морально-этических и социальных ценностей и ориентиров;
- социальная напряженность и конфликтные ситуации в коллективе;
- нарушение правил эксплуатации компьютерной техники и др.». [27]

Угрозы при своем развитии проходят с разными интервалами (месяц, квартал, год) следующие этапы: возникновение (зарождение), экспансия, стабилизация и ликвидация. Соответственно в зависимости от своего текущего состояния угрозы по степени вероятности классифицируются: невероятные, маловероятные, вероятные, весьма вероятные и вполне вероятные. Можно данные угрозы по отдаленности во времени разделить на непосредственные, близкие (до одного года) и далекие (свыше одного года).

По мнению Г. Лянной, основными элементами системы экономической безопасности организации являются «защита коммерческой тайны и конфиденциальной информации; компьютерная безопасность; внутренняя безопасность; безопасность зданий и сооружений; физическая безопасность; техническая безопасность; безопасность связи; безопасность хозяйственно-договорной деятельности; безопасность перевозок грузов и лиц; безопасность рекламных, культурных, массовых мероприятий, деловых встреч и переговоров; противопожарная безопасность; экологическая безопасность; радиационно-химическая безопасность; конкурентная разведка; информационно-аналитическая работа; пропагандистское обеспечение, социально-психологическая, предупредительно-профилактическая работа среди персонала и его обучение по вопросам экономической безопасности; экспертная проверка механизма системы безопасности». [29]

Также Г. Лянной выделяет следующие основные задачи системы экономической безопасности любой коммерческой структуры:

- «- защита законных прав и интересов организации, ее сотрудников;
- обеспечение сохранности материальных ценностей и сведений, составляющих коммерческую тайну организации;
- противодействие техническому проникновению в преступных целях;

- возмещение материального и морального ущерба, нанесенного в результате неправомерных действий организаций и отдельных лиц;
- физическая и техническая охрана зданий, сооружений, территории и транспортных средств;
- формирование среди населения и деловых партнеров благоприятного мнения об организации, способствующего реализации планов экономической деятельности и уставных целей;
- сбор, анализ, оценка данных и прогнозирование развития обстановки;
- изучение партнеров, клиентов, конкурентов, кандидатов на работу в организацию;
- своевременное выявление возможных устремлений к организации, ее сотрудникам со стороны источников внешних угроз безопасности;
- недопущение проникновения в организацию структур экономической разведки конкурентов, организованной преступности и отдельных лиц с противоправными намерениями;
- выявление, предупреждение и пресечение возможной противоправной и иной негативной деятельности сотрудников организации в ущерб ее безопасности;
- добывание необходимой информации для выработки наиболее оптимальных управленческих решений по вопросам стратегии и тактики экономической деятельности организации;
- контроль за эффективностью функционирования системы безопасности организации, совершенствование ее элементов». [29]

Основной характерной чертой обеспечения экономической безопасности организации является тот факт, что такая деятельность осуществляется в течение всего отчетного периода.

Обеспечение экономической является приоритетным направлением организации, без реализации которого невозможно её функционирование и развитие.



## 1.2. Роль налогового учета в обеспечении экономической безопасности организации

Современные условия хозяйствования характеризуются наличием компонентов неопределенности внутренней и внешней среды функционирования. Состояние защищенности от внутренних и внешних угроз для многих организаций является необходимым условием предотвращения влияния экономических кризисов и залогом обеспечения достижения целей предприятия в будущем. Вследствие чего все чаще требует решения вопрос обеспечения экономической безопасности организации.

Термин «экономическая безопасность» появился сравнительно недавно, поэтому в настоящее время не существует единого универсального определения данного термина.

Анализ существующих трактовок термина «экономическая безопасность» различными авторами представлен выше в разделе 1.1.

Обобщая сложившиеся представления, можно выделить основную мысль о коммерческой устойчивости и эффективности организации, однако различные подходы авторов отражают ту или иную важнейшую составляющую определения.

Угроза экономической безопасности организации – фактор, создающий препятствия на пути реализации экономических интересов хозяйствующего субъекта. Для того чтобы организация функционировала и делала прогнозы на будущее, необходимо проводить сравнительный анализ угроз экономической безопасности, в который должны быть включены как реальные, так и потенциальные угрозы, а также кризисные ситуации и неблагоприятные факторы жизнедеятельности предприятия. Общепринято деление угроз на внешние (порожденные внешней средой хозяйствующего субъекта) и внутренние (порожденные внутренней средой организации).

В результате устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных рисками, а также грамотного и эффективного управления, происходит достижение экономической безопасности организации. Налоговый учет как элемент экономической безопасности организации отвечает за своевременное и правильное формирование налоговых регистров, получение достоверной информации для целей налогового планирования.

В связи с введением в действие с 1 января 2002 года глав 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса, получило нормативное закрепление понятие «налоговый учет» применительно к формированию налоговой базы по налогу на прибыль.

Налоговый учет, как это определено в ст. 313 НК РФ, является системой обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. Следует отметить, что данная система используется только для исчисления налога на прибыль, что подтверждается ведением и использованием этого термина именно в главе 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

Рассматривая определение и содержание налогового учета, считаем необходимым, упомянуть о подходе к его определению авторским коллективом под руководством А.В. Брызгалина. Авторы выделяют налоговый учет в широком смысле слова как «процесс фиксации имущества налогоплательщика, совершаемых им хозяйственных операций и их результатов для определения показателей, необходимых для целей исчисления суммы налога, подлежащей взносу в бюджет» и налогового учета в узком смысле слова как «специализированной системы, применяемой исключительно в случае, когда бухгалтерский учет неприменим для расчета сумм налогов, подлежащих взносу в бюджет». [8]

Авторы изложенной концепции отмечают, что «рассмотрение налогового учета только в узком смысле необоснованно, так как, во-первых, подобный подход исключает из рассмотрения и анализа целый блок бухгалтерско-

учетных отношений, непосредственно применяемых для исчисления налога, а во-вторых, в любом случае, исторически налоговый учет формировался через отмежевание от учета бухгалтерского, который и является для него первичным». [8]

Налоговым законодательством установлено, что система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Следовательно, каждая организация-налогоплательщик вправе выбирать варианты ведения налогового учета. При этом система должна обеспечивать возможность осуществления контроля за правильностью формирования тех или иных показателей, которые будут учтены при расчете налоговой базы, как при осуществлении внутреннего контроля, так и со стороны проверяющих органов. То есть должна быть обеспечена «прозрачность» формирования показателей налоговой декларации, начиная с первичного документа.

Целью налогового учета, как изложено в ст. 313 НК РФ, является: формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

По мнению Ю.П. Гладышевой, обе эти цели сформулированы неудачно. «В самом деле, информация о порядке учета осуществленных хозяйственных операций для целей налогообложения должна формироваться нормативными актами, т.е. либо самим НК РФ, либо нормативными актами, которые изданы компетентными органами на основании и в исполнение положений НК РФ. Во всяком случае, налоговый учет совершенно точно ведется не с целью формирования правил, а на основании этих правил. Так что эта цель должна

быть изложена по-иному, например, формирование информации, необходимой для налогообложения хозяйственных операций.

Вторая же цель вообще представляется неясной. Понятно, что главным пользователем налогового учета являются налоговые органы, как по названию, так и по сути. Так о каких внутренних пользователях, которые занимаются контролем за исчислением и уплатой налога в бюджет идет речь?». [12]

Состав и объем информации, формируемой в системе налогового учета, зависит от целей сбора заинтересованных в ней лиц. Выделяют внешних пользователей информацией (государство в лице налоговых органов, инвесторы, акционеры) и внутренних пользователей (руководство организации, учетные работники, налоговые аналитики и др.).

Таким образом, в зависимости от выбранной основной цели и будет концентрироваться необходимая информация.

Профессор С.А. Николаев отмечает, что «за счет создания более понятной и прозрачной для налогоплательщика и налогового органа учетной системы налоговой базы, чем та система, которая существовала до сих пор (система корректировки данных бухгалтерского учета в целях налогообложения), повысить эффективность функционирования налоговой системы в целом, в том числе и выполнения ею главной задачи – обеспечения доходной части государственного бюджета». [18]

Таким образом, конечная цель налогового учета заключается в исчислении налоговой базы по налогу на прибыль и налоговом контроле налогоплательщика. Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой как разница между полученными доходами и произведенными расходами, признаваемыми для целей налогообложения.

Статьей 313 НК РФ определено, что данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах,

порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Данные налогового учета – данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера или иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения по налогу на прибыль организации.

Согласно ст. 247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью в целях налогообложения признается:

1. для российских организаций, не являющихся участниками консолидированной группы налогоплательщиков, - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ;

2. для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ;

3. для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со статьей 309 НК РФ;

4. для организаций - участников консолидированной группы налогоплательщиков - величина совокупной прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков, приходящаяся на данного участника и рассчитываемая в порядке, установленном п. 1 ст. 278.1 и п. 6 ст. 288 НК РФ.

Задачей налогового учета является определение доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем отчетном (налоговом) периоде. Согласно ст. 318 НК РФ расходы на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода, подразделяются на

прямые и косвенные. Прямые расходы относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода по мере реализации продукции, работ, услуг, в стоимости которых они учтены в соответствии со ст.319 НК РФ. Налогоплательщики, оказывающие услуги, вправе относить сумму прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства. Сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода с учетом требований, предусмотренных НК РФ. В аналогичном порядке включаются в расходы текущего периода внереализационные расходы.

Одной из главных задач налогового учета является определение сумм платежей в бюджет и задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль на определенную дату.

Для достижения определенного уровня экономической безопасности организации необходимы постоянное отслеживание, контроль, анализ и оценка системы рисков, а также разработка мер по их минимизации.

Можно выделить следующие основные угрозы экономической безопасности организации, формируемые в системе налогового учета:

1. Предоставление неточной налоговой информации для планирования, прогнозирования и управления организацией;
2. Неправильные и несвоевременные расчеты с государством, его региональными и местными органами в соответствии с налоговым законодательством;
3. Предоставление неточной информации, касающейся уплаты налогов для проведения финансового анализа организации;
4. Обеспечение проверяющих органов во время проведения камеральной и выездной проверок некачественной информацией, касающейся налогов и налогообложения;

5. Нарушение обеспечения тайны содержания данных налогового учета.

Вышеназванные угрозы несут в себе риски налоговых санкций, а, следовательно, неэффективности деятельности организации.

Риски в налоговом учете подлежат управлению, то есть подготовке и реализации мероприятий, имеющих целью снизить вероятность наступления нежелательных последствий:

1. Формирование учетной политики для целей налогообложения прибыли в соответствии с требованиями НК РФ и особенностями хозяйственной деятельности организации;

2. Разработка оптимального формата регистров налогового учета и сопутствующих инструкций по их использованию;

3. Организация и мотивация деятельности сотрудников, оформляющих документы и налоговые регистры и формы налоговых деклараций;

4. Анализ и контроль полноты и своевременности уплаты начисленных налогов в бюджет;

5. Оценка эффективности налогового учета, поиск резервов снижения налоговых платежей.

Соблюдение изложенных положений позволяет рационально организовать налоговый учет, а, следовательно, обеспечить экономическую безопасность организации.

Таким образом, четко налаженная система налогового учета позволяет выявить проблемы и скорректировать деятельность организации до того момента, когда эти проблемы перерастут в кризис и отрицательно повлияют на экономическую безопасность организации.

## ГЛАВА 2. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 2.1. Сущность и классификация рисков деятельности хозяйствующих субъектов. Место налоговых рисков в классификационной системе рисков

Теория риска начала интенсивно развиваться примерно с 50-х годов прошлого века. Большая часть исследований, посвященных анализу риска, принадлежит американским ученым, кроме того эта проблема серьезно изучалась и в западноевропейских странах. Тем временем в России происходило активное развитие математического аппарата анализа рисков.

Современное определение «анализ рисков» сочетает в себе международный опыт и глубокую российскую теоретическую базу, став неотъемлемой составляющей любого бизнес-плана инвестиционного проекта. Далее анализ рисков был законодательно закреплён в «Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов», утвержденных Минэкономки РФ, Минфином РФ и Госстроем РФ.

Поскольку организации стоят перед необходимостью выбора одного из нескольких вариантов, обладающих различными возможностями получения дохода, они постоянно находятся в ситуации наступления отрицательного предпринимательского риска.

Риск подразумевает под собой неопределенное условие или событие, которое приводит к приобретениям или потерям в денежном выражении. Следовательно, предпринимательский риск - вероятность нежелательной потери хозяйствующими субъектами части своих ресурсов или доходов, а также появления дополнительных расходов в результате осуществления деятельности.



Риск присущ любым видам инвестиционных вложений, тем не менее, существует капитал, который напрямую связан с риском. Венчурный капитал, или рискованные инвестиции – это инвестиции в форме выпуска акций в новых сферах деятельности.

Венчурный капитал, как правило, инвестируется в новые, растущие организации, или организации на грани банкротства, в расчете на быструю окупаемость вложенных средств. Для этого создаются компании, привлекающие средства множества инвесторов и создающие фонд венчурного капитала. Фонд венчурного капитала обычно создается в форме ограниченных партнерств, причем в качестве общего (генерального) партнера выступает менеджер – профессионал. Он вносит в фонд незначительную сумму – обычно 1% капитала, но несет полную ответственность за управление фирмой.

Наиболее значительно влияние риска на деятельность организации проявляется через:

1. уровень доходности финансовых операций, поскольку высокая норма доходности по сравнению со сложившейся средней доходностью в отрасли или на финансовом рынке достигается, как правило, ценой рискованных действий.

2. финансовый риск, который представляет собой совокупность условий и факторов, создающих объективную возможность банкротства. Потери финансовых ресурсов (денежных средств), связанные с этим риском, являются наиболее ощутимыми для организации и могут принести ей ущерб, ухудшить состояние и придать развитию отрицательную динамику.

Немаловажную роль в оценке риска и дальнейшем управлении риском играют анализ и прогнозирование вероятных издержек ресурсов, снижения доходности при наступлении негативных последствий. Минимизация ущерба и снижения риска не являются равнозначными понятиями. Снижение риска означает либо уменьшение возможного ущерба, либо понижение вероятности наступления неблагоприятных событий.

На рисунке 2.1 представлена схема основополагающих принципов управления рисками.



Рисунок 2.1 - Принципы управления рисками

Источник: [3]

А.И. Александрова в диссертационном исследовании выделяет следующие «этапы управления риском:

1. анализ риска;
  2. выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
  3. принятие решения;
  4. непосредственное воздействие на риск;
- контроль и корректировка результатов процесса управления». [3]

На рисунке 2.2 представлена общая схема управления риском.

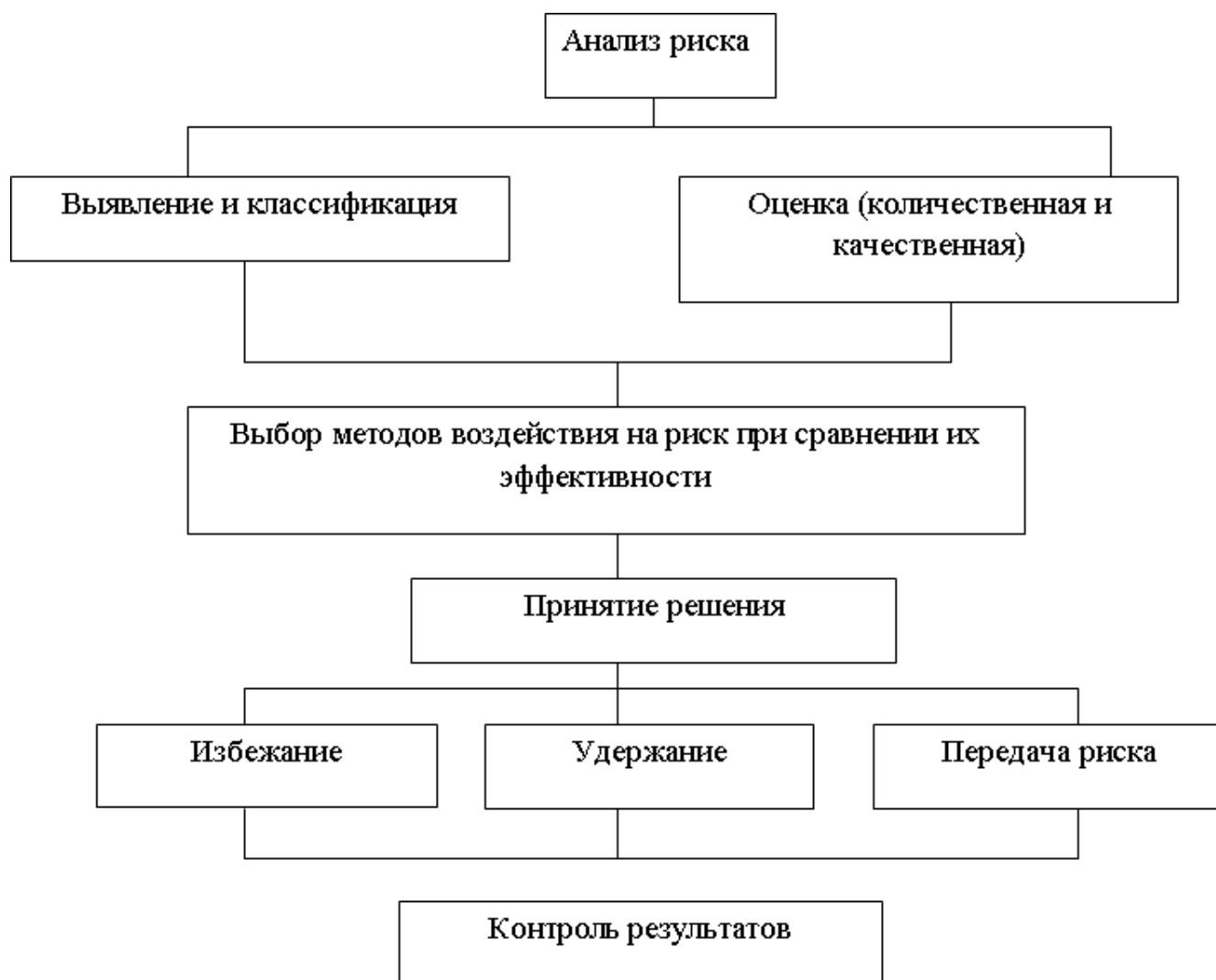


Рисунок 2.2 - Общая схема процесса управления риском

Источник: [3]

На первом этапе – анализе рисков, как отмечает И.А. Александрова, происходит получение необходимой и достаточной информации о структуре, свойствах объекта и возможных рисках. На рисунке 2.3 представлены этапы анализа рисков организации.

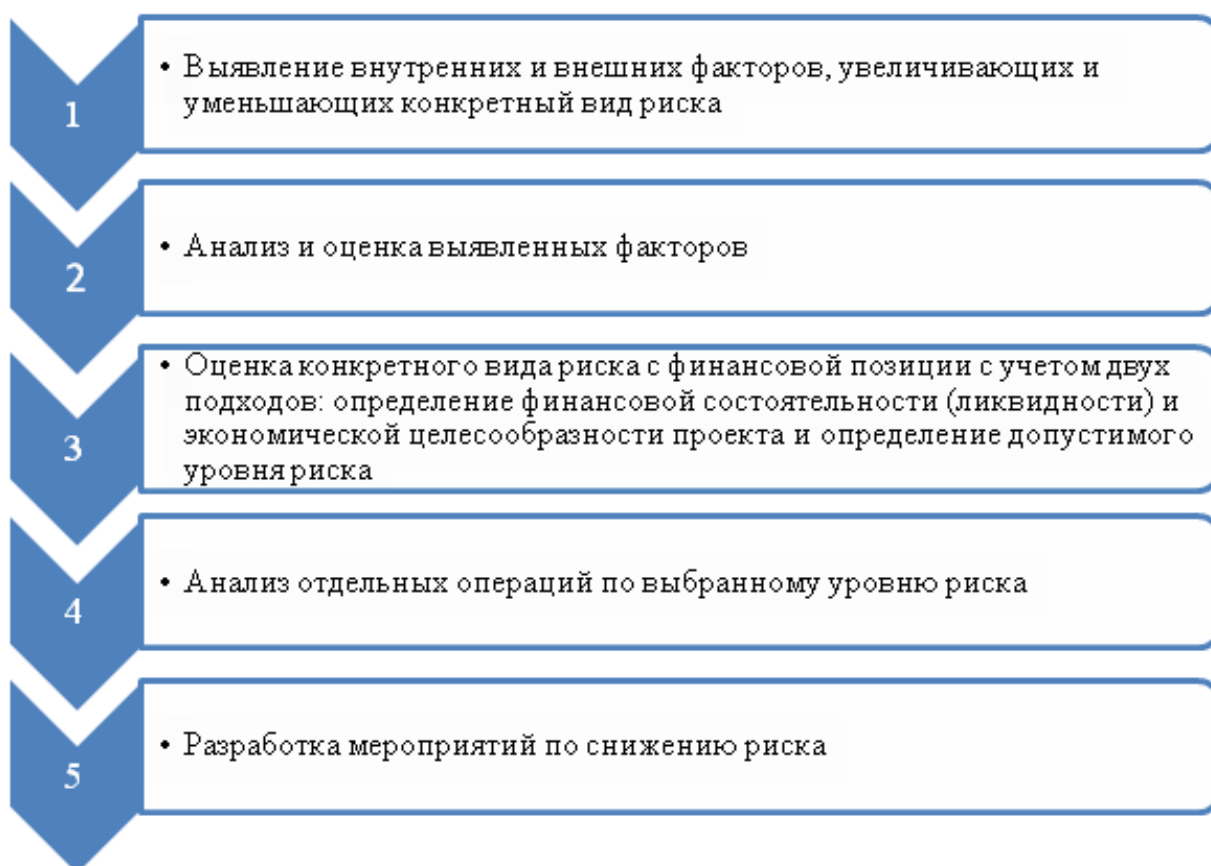


Рисунок 2.3 – Этапы анализа рисков организации

Источник: [3]

Анализ риска позволяет выделить отдельные виды риска, определить вероятность их возникновения, дать количественную и качественную оценку их воздействия. Процесс оценки дает возможность рассчитать возможный ущерб и сформировать набор сценариев развития нежелательных событий.

Зачастую анализ риска идет в двух противоположных направлениях – от оценки к выявлению риска и наоборот. В первом случае уже фиксированы убытки и необходимо выявить их причины. Во втором – на основе анализа выявить риски и возможные последствия.

На втором этапе – выбор метода воздействия на риск происходит минимизация возможного ущерба. Каждый вид риска допускает около двух-трех традиционных способов их снижения.

Исследование А.И. Александровой показывает, что «выбор оптимальных методов воздействия на конкретные риски дает возможность сформировать общую стратегию управления комплексом рисков организации. На этом этапе

принятия решений, когда определяются требуемые финансовые и трудовые ресурсы, происходит постановка и распределение задач среди менеджеров, осуществляется анализ рынка соответствующих услуг, проводятся консультации со специалистами». [3]

Целью заключительного этапа – контроль и корректировка результатов процесса управления является получение данных об убытках и принятых мерах по их минимизации. Контроль выражается в обнаружении обстоятельств, изменяющих степень риска, наблюдении за результативностью работы систем обеспечения безопасности и др. Далее информация об эффективности используемых мер по управлению рисками подлежит пересмотру с учетом данных о дополнительных убытках.

По мнению А.И. Александровой «разрабатывая стратегию, организация выбирает форму управления риском на данном этапе. В практике различают следующие формы управления рисками:

1. активная – использование имеющейся информации, прогнозирование развития событий, активное воздействие на деятельность организации, максимальное предупреждение негативных последствий;
2. адаптивная форма управления рисками строится на принципе адаптации к сложившейся обстановке;
3. консервативная форма управления рисками означает, что управляющие воздействия запаздывают. Рисковое событие наступило, ущерб от него неотвратим и поглощается организацией. В данном случае управление направлено на локализацию ущерба, нейтрализацию его влияния на другие события». [3]

Правильная классификация рисков определяет результативность исследования, принятия и реализации управленческих решений. Систематизация конкретных групп рисков по определенным критериям дает возможность определить место каждого из них в общей системе.

Группа исследователей Д. Гарднер, Р. Оуэн, Р. Конвей в экономической литературе и на практике выделяют следующие «виды предпринимательского риска:

1. Производственные риски, связанные с производственными факторами: брак в производстве, невыполнение производственной программы, аварии и т.п.

2. Коммерческие риски, включая финансовые, связаны с вероятностью потерь денежных сумм или их недополучения». [11]

Финансовый риск вызывает рост издержек по обслуживанию капитала, потери денежных средств, зависимость от кредиторов, одновременное размещение больших средств в одном проекте. Данное обстоятельство обусловлено наличием долгосрочных обязательств.

В составе финансовых рисков выделяют следующие риски:

1. Кредитный риск – вероятность потери денежных средств организации в результате невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде.

2. Процентный риск – вероятность потери денежных средств организации в результате превышения процентов по привлекаемым источникам над средней процентной ставкой по кредитам.

3. Валютный риск - вероятность потери денежных средств организации вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

4. Риск упущенной выгоды - вероятность неполучения прибыли в результате неосуществления каких-либо мероприятий. Например, хеджирование, страхование и др.

Исходя из классификации факторов, определяющих финансовые риски, принято выделять:

Систематический риск – обусловлен изменением конъюнктуры финансового рынка: снижением деловой активности в национальной

экономике, регионе, отрасли, инфляцией, изменением банковских процентов, налоговых и таможенных ставок и др.

Несистематический риск обусловлен внутренними инвестиционными рисками, присущими конкретному объекту инвестирования: потерей рынков сбыта товаров, продукции, работ, услуг вследствие ухудшения их качества, неэффективной ценовой политики и др.

Уровень систематического риска относительно одинаков для всех организаций, в то время как уровень несистематического риска значительно колеблется.

Коммерческие риски организации подразделяются на чистые и спекулятивные. Чистые риски означают вероятность получения отрицательного или нулевого результата. К этим рискам относятся следующие риски: природно-естественные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые). Спекулятивные риски выражаются в вероятности получения как положительного, так и отрицательного результата. К этим рискам относятся финансовые риски, являющиеся частью коммерческих рисков.

Осуществляя вложения, инвестор предвидит два возможных исхода: получение дохода или убытка. В результате возникает необходимость установления для каждого абсолютного или относительного значения возможных потерь соответствующей вероятности возникновения. На практике риск оценивают по критериям более обобщенного характера.

В таблице 2.1 представлена более детальная классификация финансовых рисков.

## Классификация финансовых рисков организации

Признак классификации	Характеристика риска
1	2
По видам	<p>риск потери финансовой устойчивости и ликвидности;</p> <p>риск неплатежеспособности;</p> <p>инфляционный риск;</p> <p>валютный риск;</p> <p>инвестиционный риск;</p> <p>депозитный риск;</p> <p>риск снижения рентабельности;</p> <p>криминогенный риск;</p> <p>структурный риск;</p> <p>кредитный риск;</p> <p>налоговые риски</p>
По характеризующему объекту	<p>риск отдельных финансовых операций;</p> <p>риск различных видов деятельности;</p> <p>риск финансовой деятельности организации в целом</p>
По совокупности исследуемых инструментов	<p>индивидуальный;</p> <p>портфельный</p>
По методам исследования	<p>простой;</p> <p>комплексный</p>
По источникам возникновения	<p>внешний (систематический);</p> <p>внутренний (несистематический)</p>
По финансовым последствиям	<p>риск экономических потерь;</p> <p>риск упущенной выгоды;</p> <p>общий риск экономических потерь и упущенной выгоды</p>
По характеру проявления во времени	<p>постоянный;</p> <p>временный</p>



Продолжение таблицы 2.1

Признак классификации	Характеристика риска
1	2
По уровню потерь	допустимый; критический; катастрофический
По возможности предвидения	прогнозируемый; не прогнозируемый
По возможности страхования	страхуемый; не страхуемый

Источник: [3]

С.Б. Давыдов выделяет следующие наиболее распространенные «методы оценки риска»:

1. Статистический – изучается статистика потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве, устанавливается величина и частота получения той или иной экономической отдачи, составляется наиболее вероятный прогноз на будущее. Величина или степень риска измеряется двумя критериями: среднеожидаемым значением, среднеквадратическим отклонением, коэффициентом вариации.

2. Анализ целесообразности затрат – определяются потенциальные зоны риска. В качестве исходных факторов, которые могут вызвать рост планируемых затрат, рассматривают первоначальную недооценку стоимости проекта, изменение границ проектирования, различие в производительности, увеличение первоначальной стоимости проекта, изменение условий реализации проекта, увеличение первоначальной стоимости.

3. Метод экспертных оценок – основывается на анкетировании специалистов-экспертов. Анкеты статистически обрабатываются в пользу того или иного решения поставленной аналитической задачи. Для получения наиболее качественного суждения к участию в экспертизе привлекаются специалисты, имеющие высокий профессиональный уровень и большой практический опыт в области поставленной проблемы, обладающие

способностью к адекватному отображению тенденций развития, интересующиеся поставленной проблемой.

4. Метод использования аналогов – отыскиваются и используются сходства, подобия явлений, предметов, систем на основе сопоставления с другими более или менее аналогичными объектами». [16]

Применение метода использования аналогов и метода экспертных оценок характеризуется субъективизмом.

Указанные методы анализа риска позволяют провести, как правило, количественную оценку риска и определить численную величину возможных потерь и вероятность их появления. На практике количественный анализ риска дополняется его качественным аспектом. Качественный анализ риска заключается в определении факторов риска, этапов и работ, при которых риск возникает.

Факторы, влияющие на степень риска, можно подразделить на объективные и субъективные. К объективным относятся факторы, не зависящие непосредственно от самой деятельности организации (инфляция, конкуренция, кризисы, экология и др.). Субъективные факторы характеризуют непосредственно хозяйствующий субъект: производственный потенциал, кадровый состав, хозяйственные связи и др.

В зависимости от полученных результатов определяют, насколько безопасна та среда, в которой функционирует организация.

При анализе риска следует выделить источники и причины его возникновения. По источнику возникновения риски бывают: собственно хозяйственные, связанные с личностью человека, обусловленные природными факторами. По причине возникновения различают риски, являющиеся следствием неопределенности будущего, непредсказуемости поведения партнера, недостатка информации.

Суть управления финансовыми рисками заключается в выявлении, учете, анализе, оценке и планировании возможных потерь.

Заключительным этапом оценки и анализа факторов риска предпринимательской деятельности является разработка и принятие управленческих решений, направленных на возможное снижение степени риска. Э. Хелферт в книге «Техника финансового анализа» указывает на то, что мероприятия, направленные на снижение степени риска, «можно сгруппировать следующим образом:

1. Избежание риска – инвестор уклоняется от обстоятельств, связанных с риском. В итоге такого уклонения может быть потеряна будущая прибыль. Принимая такое решение, необходимо сопоставить возможные негативные последствия, вероятность их наступления и упущенную выгоду.

2. Удержание риска – оставление риска за инвестором. В данном случае инвестор заранее уверен, что сможет в случае необходимости погасить возможные убытки за счет собственных средств, доходов или других источников. Принимая это решение, необходимо располагать достаточными финансовыми ресурсами и необходимой информацией о возможном развитии событий.

3. Передача риска третьему лицу (страхование) – инвестор передает ответственность за финансовый риск третьему лицу, например, страховому обществу. Суть страхования заключается в том, что инвестор готов отказаться от части доходов, чтобы избежать риск. Страхование финансовых рисков является одним из наиболее распространенных способов снижения его влияния.

4. Снижение степени риска – сокращение вероятности и объема потерь, которое осуществляется при помощи механизмов нейтрализации рисков: ограничение концентрации риска, избежание риска, самострахование, разделение риска, хеджирование, диверсификация и лимитирование». [68]

На практике подобные мероприятия применяются в комплексе. Получение желаемого эффекта возможно лишь при проведении квалифицированной работы по эффективному прогнозированию и внутрифирменному планированию, самострахованию и страхованию, передачей части риска другим фирмам и др.

При выборе конкретного средства разрешения финансового риска необходимо руководствоваться следующими принципами:

1. Нельзя рисковать большими средствами, чем составляет объем собственного капитала – инвестору необходимо определить максимально возможный объем убытка по данному риску, сопоставить его с объемом вкладываемого капитала и со всеми собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведет ли потеря этого капитала к банкротству инвестора.

2. Необходимо предусмотреть последствия риска – инвестор должен знать максимальную величину убытка, к чему это может привести, и принять решение, отказаться ли от риска, принять риск на свою ответственность или передать его другому лицу.

3. Нецелесообразно рисковать многим ради малого – инвестор должен определить приемлемое для него соотношение между страховой премией и страховой суммой.

В практической деятельности организации помимо страхования используют:

1. Нормирование (лимитирование) финансовых расходов – установление предельных сумм расходов, продажи, кредита и др. Лимитирование применяется в банковской, инвестиционной сфере, на фондовом рынке, при осуществлении предпринимательской деятельности.

2. Диверсификация вложений капитала и расширение различных видов деятельности – процесс распределение инвестируемых средств между различными, не связанными между собой, объектами вложения. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее затратным способом снижения степени финансового риска. Чаще всего осуществляется путем создания инвестиционного портфеля.

3. Создание эффективной системы экономического и правового управления рисками.

4. Информационно-аналитическое обеспечение решений по управлению рисками (разработка превентивных мер).

Сохранение риска на существующем уровне в процессе ведения деятельности – не всегда означает отказ от любых действий, направленных на компенсацию ущерба, хотя такая возможность предусмотрена. Организация может создать специальные резервные фонды, из которых будет производиться компенсация убытков при наступлении неблагоприятных ситуаций.

Выбирая методы снижения риска необходимо оценить условия, в которых принимаются решения о целесообразности финансовых вложений:

1. в условиях неопределенности, когда все последствия принимаемого решения могут быть оценены;
2. в условиях риска, когда последствия принимаемых решений могут быть оценены с определенной степенью вероятности;
3. в условиях полной неопределенности, когда нет никаких исходных данных для оценки последствий принимаемых решений.

Налоговые риски являются неотъемлемой частью финансовых рисков, но, тем не менее, разработанная и адаптированная теория рисков в предпринимательстве не в полной мере соотносится с налоговыми рисками. В таблице 2.2 представлен сравнительный анализ общих финансовых и налоговых рисков.

Таблица 2.2

Сравнение общих финансовых и налоговых рисков по признакам и элементам классификации

Признак классификации	Элементы классификации	Общие финансовые риски	Налоговые риски
1	2	3	4
Принцип управления рисками	осознанность принятия риска	+	+
	возможность передачи риска	+	-
	учет финансовой стратегии	+	+-
	учет временного фактора	+	-
	управляемость принимаемыми рисками	+	+-
	независимость управления	+	-
	сопоставимость уровня принимаемых рисков с доходностью	+	+
	сопоставимость с финансовыми возможностями организации	+	+-

Продолжение таблицы 2.2

Признак классификации	Элементы классификации	Общие финансовые риски	Налоговые риски
1	2	3	4
Метод оценки рисков      Механизмы нейтрализации рисков	статистический	+	-
	анализ целесообразности затрат	+	+
	метод экспертных оценок	+	-
	метод исследования аналогов	+	+
	метод использования налоговой нагрузки	-	+
	избежание риска	+	+-
	удержание риска	+	+
	страхование (передача третьему лицу)	+	-
	снижение степени риска	+	+
	хеджирование	+	-
	диверсификация риска	+	-
	лимитирование	+	-
	ограничение концентрации риска	+	+
	самострахование риска	+	+
	использование консалтинговых услуг	+	+

Источник: [3]

Из представленной таблицы можно сделать вывод о наличии различий между общими финансовыми и налоговыми рисками по следующим направлениям:

1. часть признаков, присущих общим финансовым рискам, отсутствует у налоговых рисков;
2. содержание признака, характерное для обоих видов рисков, может отличаться. В частности, использование для оценки финансового риска метода аналога подразумевает использование сходства, подобия явлений, предметов. В налоговом риске использование метода аналогов подразумевает обращение к Арбитражной практике. Однако не все споры по налогам решаются на уровне Арбитража. Налоговый кодекс не признает прецедентного права. Поэтому при оценке налоговых рисков данный метод не имеет всеобъемлющего характера.

Таким образом, система классификации рисков позволяет всесторонне охарактеризовать и идентифицировать конкретные риски, в том числе налоговые. Далее уточним определение налоговых рисков и сформируем их классификационную систему.

## 2.2. Понятие и классификация налоговых рисков

Налоговые риски играют важную роль в системе управления финансами организации, поскольку при налоговом планировании в результате применения тех или иных налоговых схем возникает вероятность финансовых потерь. В отечественной и зарубежной литературе в основном дается качественная характеристика налоговых рисков, при этом отсутствуют их количественное определение и классификация. Отсутствие устоявшейся терминологии налогового риска обуславливает целесообразность рассмотрения различных подходов к определению налогового риска.

И.А. Бланк рассматривает только внешнюю составляющую налогового риска:

- риск введения новых видов налоговых платежей;
- риск увеличения уровня ставок действующих налоговых платежей;
- риск изменения сроков и условий уплаты налоговых платежей;
- риск отмены действующих налоговых льгот.

Предложенный И.А. Бланком подход является достаточно узким, поскольку не учитывает возможность возникновения налоговых рисков по ряду внутренних причин.

С.А. Филин трактует налоговый риск с учетом внутренних причин как «вероятность (угроза) потерь, которые может понести субъект экономики из-за неблагоприятного изменения налогового законодательства в процессе финансовой деятельности или в результате налоговых ошибок, допущенных при исчислении налоговых платежей». [67] По нашему мнению, ограничение внутренних факторов только налоговыми ошибками не позволяет признать данное определение корректным.

В.Н. Евстигнеев дает понятие налогового риска как «возможности возникновения в области налогового планирования неблагоприятных для конкретного налогоплательщика последствий». При этом он ограничивает

налоговые риски санкциями: «риск налоговый... - это возможные доначисления налогов, штрафы, пени и иные санкции налоговых органов в случае проведения ими выездной документальной проверки». [19]

Определение Д.Н. Тихонова и Л.Г. Липника отражает иные финансовые потери, нежели штрафные санкции: «Налоговый риск – это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и минимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте». [62]

Общепринято под налоговым риском понимать опасность для субъектов налоговых правоотношений понести потери или недополучить доходы из-за неуплаты налогов, несоблюдения законодательных актов, совершения налоговых правонарушений.

Следует отметить, что помимо налогоплательщиков, налоговым рискам подвержены и иные субъекты налоговых правоотношений. В частности, для государства налоговый риск заключается в снижении поступления налогов как источника формирования бюджета. Так, по состоянию на 01.01.2016 г. доля налоговых поступлений в доходах Федерального бюджета РФ составила 87%.

Правовую и экономическую природу налогов определил Конституционный Суд РФ в своем Определении от 17 декабря 1996 г. № 20-П: «В соответствии со статьей 57 Конституции Российской Федерации каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Данная конституционная обязанность имеет особый, а именно публично-правовой, а не частноправовой (гражданско-правовой), характер, что обусловлено публично-правовой природой государства и государственной власти, по смыслу статье 1 (часть 1), 3, 4 и 7 Конституции Российской Федерации».

Как отмечает А.С. Титов, налоговые правоотношения основаны на властном подчинении одной стороны другой. Они предполагают субординацию сторон, одной из которых – налоговому органу, действующему от имени государства, - принадлежит властное полномочие, а другой – налогоплательщику – обязанность повиновения. Требование налогового органа и налоговое обязательство налогоплательщика следует не из договора, а из



закона. С публично-правовым характером налога и государственной казны и с фискальным суверенитетом государства связаны законодательная форма учреждения налога, обязательность и принудительность его изъятия, односторонний характер налоговых обязательств. Вследствие этого спор по поводу невыполнения налогового обязательства находится в рамках публичного (в данном случае налогового), а не гражданского права.

Исходя из понятия целевых и факторных рисков в налоговом планировании, можно классифицировать налоговые риски по следующим признакам:

1. По субъектам, несущим налоговые риски: налоговые риски государства, налогоплательщика, налоговых агентов, взаимозависимых лиц. Риск налогоплательщиков детализируется на риск юридических и физических лиц.

2. По факторам, определяющим финансовые риски (источники возникновения): внешние и внутренние. Внешние риски для государства вызваны действием международных договоров в области налогообложения и др., внутренние – деятельностью законодательных и исполнительных органов власти. Внешними рисками для субъекта хозяйствования являются, в частности, изменение государством условий налогообложения:

- введение новых налогов и сборов;
- изменение уровня ставок действующих налогов;
- изменение порядка определения налогооблагаемых баз;
- отмена предоставленных налоговых льгот;
- изменение сроков и условий осуществления налоговых платежей;
- применение государством способов снижения возможностей организаций

по минимизации налоговых платежей.

К внутренним факторам налоговых рисков относят:

- ошибки, допущенные при налоговом планировании;
- негативные изменения финансово-хозяйственной деятельности организации;

- противоречивое толкование налогового законодательства;
- человеческий фактор.

3. По времени возникновения: существующие (риск возникновения налоговых санкций по прошедшим периодам) и будущие (риск, связанный с деятельностью организации текущем и предстоящих периодах) налоговые риски.

4. По объекту связи с другими видами рисков: риск упущенной выгоды, риск потери материальных и нематериальных ценностей, риск неплатежеспособности, инвестиционный и др.

5. По величине возможных потерь: допустимые, критические и катастрофические. К критическим потерям относят неплатежеспособность организации, а к катастрофическим - ее существование.

6. По виду последствий для хозяйствующих субъектов: риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени, риски уголовного преследования налогового характера.

Риски налогового контроля возникают вследствие санкций, предусмотренных кодексами РФ за совершение налогоплательщиками налоговых правонарушений. Налоговый кодекс РФ в статьях 116-136 предусматривает систему штрафов за различные правонарушения, в том числе и как изъятие доли налоговой недоимки.

Кодекс об административных правонарушениях (КоАП) определяет наказания за налоговые правонарушения. В основном эти наказания представляют собой фиксированные штрафы. Так, например, ст. 16.5 КоАП предусматривает ответственность за непредставление в установленный законодательством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а равно представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде. Это влечет наложение административного штрафа на

граждан в размере от ста до трехсот рублей; на должностных лиц - от трехсот до пятисот рублей.

К рискам усиления налогового бремени относят появления новых налогов, рост ставок уже существующих налогов и отмену налоговых льгот. Данные риски свойственны экономическим проектам длительного характера, в частности, создание новых организаций, инвестиций в недвижимость и оборудование, долгосрочные кредиты.

Основной задачей учета рисков будущего усиления налогового бремени является поиск оптимальных управленческих решений по оперативному перераспределению инвестиционных ресурсов с использованием стоимостного критерия.

Риски уголовного преследования за совершение правонарушений предусмотренных ст. 194 и 199 Уголовного кодекса РФ. Эти риски прямо касаются не только налогоплательщиков, которые уклоняются от уплаты налогов, но и совершенно добропорядочных налогоплательщиков с существенными финансовыми оборотами. Для российских организаций разброс показателя ошибок составляет 0,1%-0,5% по большинству применяемых критериев.

Российские налогоплательщики часто ошибаются в силу противоречивости и сложности российского налогового законодательства. В случае если в течение двух месяцев со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога (сбора), направленного налогоплательщику (плательщику сбора, налоговому агенту) на основании решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, налогоплательщик (плательщик сбора, налоговый агент) не уплатил (не перечислил) в полном объеме указанные в данном требовании суммы недоимки, размер которой позволяет предполагать факт совершения нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, соответствующих пеней и штрафов, налоговые органы обязаны в течение 10 дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в

следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 198 - 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела (п. 3 ст. 32 НК РФ).

Для целей управления экономической безопасностью организации мы предлагаем дополнить классификацию налоговых рисков и объединить налоговые риски в три группы в зависимости от нарушений, выявленных при проведении налоговых проверок. Мы считаем, что все имеющиеся налоговые риски в конечном итоге связаны с искажением суммы доходов и расходов, а также с неправильным применением цен по сделкам.

Нарушение правил ведения учета доходов и расходов приводит к искажению налогооблагаемой базы. В соответствии со ст. 120 НК РФ под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета или налогового учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений.

Правильность определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения регламентируется ст. 40 НК РФ. Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

1. между взаимозависимыми лицами;
2. по товарообменным (бартерным) операциям;
3. при совершении внешнеторговых сделок;
4. при отклонении более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по

идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

В случае, если цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ или услуг), налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары, работы или услуги.

Стремление к уменьшению налоговых платежей – двойственное явление. Тяжесть налогового бремени, наличие широкого спектра способов и форм налогового контроля со стороны государства, приводит к тому, что налогоплательщик любыми способами, в том числе и незаконными, стремится сэкономить на налогах, а деятельность исполнительных органов государства, в свою очередь, направлена, на выявление таких случаев «налоговой экономии».

Таким образом, уменьшение налогов с одной стороны – это стремление налогоплательщика избежать налога, а с другой – стремление государства не допустить сокращения налоговых поступлений в казну. Процесс снижения налогов обязательно связан с плательщиком налогов и государством.

Для налогоплательщика уменьшение налогов – это целенаправленные действия, которые позволяют ему избежать или в определенной степени уменьшить обязательные выплаты в бюджет.

Все способы уменьшения налогов можно условно разделить на две категории: уклонение от уплаты налогов и налоговую оптимизацию. На рисунке 2.4 представлены способы снижения налоговых платежей.

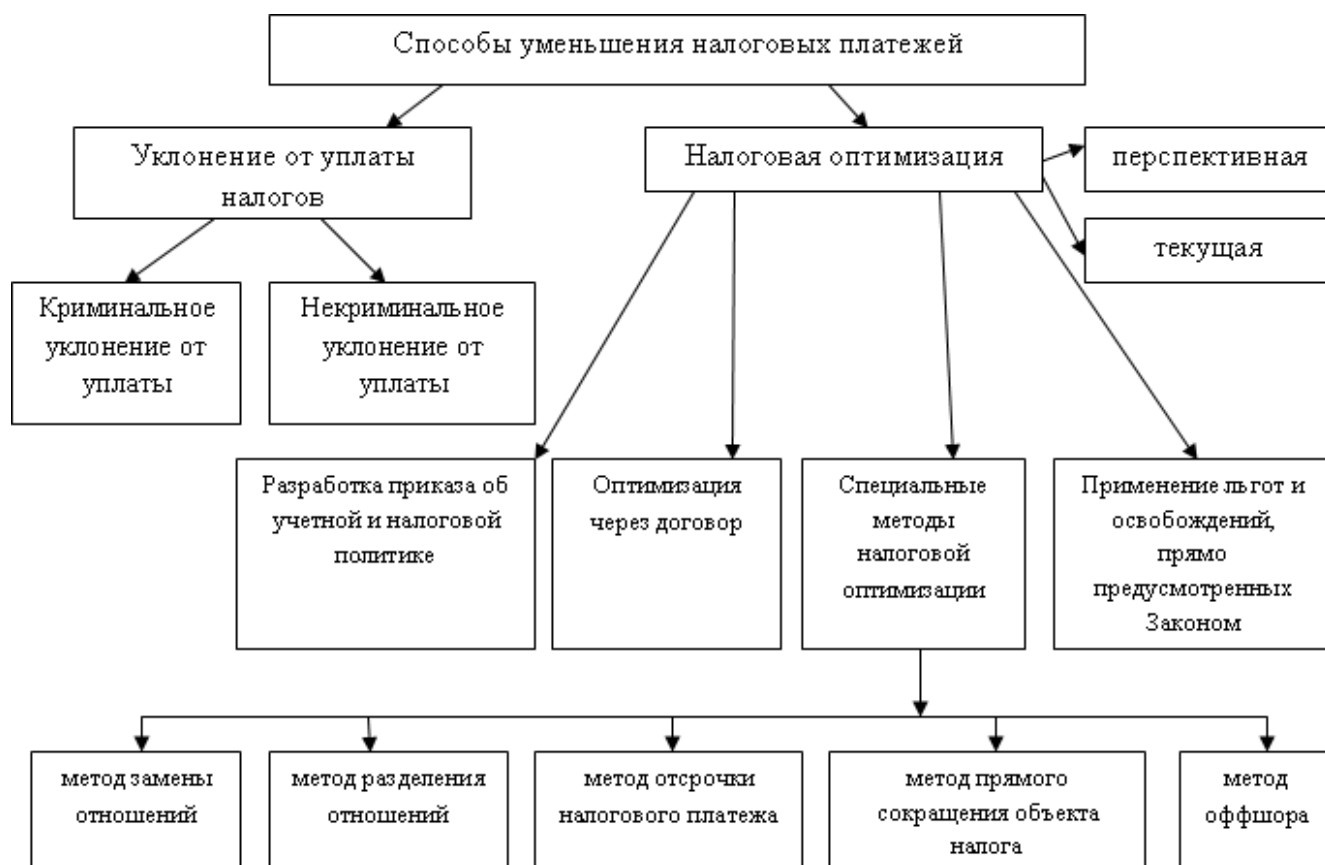


Рисунок 2.4 - Способы снижения налоговых платежей

Источник: [3]

Главное отличие между налоговой минимизацией и налоговой оптимизацией - нарушены или не нарушены налогоплательщиком нормы Закона в его стремлении снизить размер налоговых платежей.

Активные действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей приводят к возникновению рисков и негативным последствиям.

По мнению А.И. Александра «Оптимизация налогов является более широким понятием и включает в себя минимизацию налогов. Абсолютная минимизация налогов достигается при полном прекращении хозяйственной деятельности налогоплательщика. Оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов, а также решает задачу не допустить большей динамики роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста выручки предприятия. При оптимизации налогов могут решаться и иные финансовые задачи, далекие от

минимизации. Например, формирование в отчетном периоде существенной прибыли для привлечения новых кредитов и акционеров. Для указанного случая оптимизация налогов коснется не только отчетного периода, но и следующего за ним. В понятие оптимизации также входит работа по предотвращению чрезвычайно большого, по сравнению с обычным уровнем, налогообложения вследствие ошибок в оформлении сделок». [3]

А.В. Брызгалин к незаконному уменьшению налогов относит «способы, при которых экономически эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением действий, прямо нарушающих нормы законодательства.

Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений (ст. 199 УК РФ).

Уход от налогов чаще всего совершается путем сокрытия дохода (прибыли), сокрытия других объектов налогообложения, грубого нарушения правил бухгалтерского или налогового учета, фальсификации учетных данных, непредставлении или несвоевременном представлении документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов или их уничтожения, а также посредством неправомерного использования налоговых льгот». [8]

Так как уход от уплаты налогов достигается противозаконными действиями налогоплательщика, то за их совершение законодательством предусмотрены различные виды ответственности, а именно: гражданско-правовая, административная, финансовая и уголовная.

Некриминальное уклонение от уплаты налогов, по мнению А.В. Брызгалина «это совершение налогоплательщиком действий, направленных на избежание или снижение налоговых выплат в бюджет посредством нарушения законодательства о налогах и сборах, влекущих применение к нарушителю мер

налоговой ответственности (налоговых санкций). Данные действия налогоплательщика не образуют состав налогового преступления и не влекут наступления уголовной ответственности.

Исходя из отраслевой принадлежности норм законодательства, которые нарушаются при совершении уклонения от уплаты налогов некриминальными способами, можно выделить:

- налоговые правонарушения;
- таможенные правонарушения (при уплате налога на таможне).

Некриминальные способы уклонения применяются в основном через нарушение гражданско-правовых норм и норм налогового законодательства: неправильное отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете, заключение фиктивных договоров, переоформление договоров и изменение их содержания после их исполнения, выплата санкций за несуществующие договорные нарушения, занижение стоимости ввозимых через таможенную границу товаров, и, соответственно, занижение сумм НДС, подлежащих уплате на таможне и т.д.». [8]

Криминальное уклонение от уплаты налогов совершается путем совершения налогоплательщиком противозаконных действий, направленных на избежание налога или снижение его размера, нарушающих не только нормы налогового, но и уголовного законодательства. Совершение уклонения от уплаты налогов данным способом влечет наступление для налогоплательщика уголовной ответственности. Данные способы составляют состав уголовных преступлений по ст. 199 Уголовного кодекса РФ.

В соответствии с действующим уголовным законодательством уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации совершенное в крупном размере, наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо



арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, в особо крупном размере, наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового (ст. 199 УК РФ).

По мнению А.В. Брызгалина «каких-либо легальных и законных способов уклонения от уплаты налогов не существует. Любые целенаправленные действия субъекта, заведомо нарушающие действующее законодательство, в результате которых бюджет, так или иначе, недополучает причитающиеся ему по закону суммы налогов – ущербны и нелегальны и ведут к наступлению налоговой либо уголовной ответственности». [8]

В таблице 2.3 представлены существующие подходы к минимизации налоговых платежей, используемые организациями на практике.

Таблица 2.3

#### Подходы к минимизации налоговых платежей

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
Цель: Экономия на транспортном налоге		
Использование метода неоприходован ия поступившего имущества. Соккрытие	Регистрация транспорта в регионе с пониженной налоговой ставкой. Ставки транспортного налога устанавливают законы субъектов РФ (ст. 361 НК РФ). Так, в Тюмени ставки транспортного налога установлены Законом Тюменской области от 19.11.2002 N 93 (ред. от 05.11.2015) «О	Для снижения налоговых рисков необходимо, чтобы сотрудники подразделения, находящегося в регионе с пониженной налоговой ставкой, осуществляли

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
<p>имущества непосредственно ведет к сокрытию объектов налогообложения по транспортному налогу.</p>	<p>транспортном налоге». В Налоговом кодексе ставки транспортного налога установлены в зависимости от категории транспортного средства и мощности двигателя (п. 1 ст. 361 НК РФ). При этом региональные законодатели могут увеличивать или уменьшать базовые ставки, но не более чем в 10 раз (п. 2 ст. 361 НК РФ).</p> <p>К примеру, в 2015 году ставка транспортного налога для грузового автомобиля с мощностью двигателя свыше 250 л. с. в Тюменской области составляет 85 руб. за 1 л. с. (ст. 1 Законом Тюменской области от 19.11.2002 N 93), в Калужской области — 50 руб. (ст. 3 Закона Калужской области от 26.11.02 № 156-ОЗ). Тогда как в Москве и Тверской области — 70 и 85 руб. соответственно (ст. 2 Закона г. Москвы от 09.07.08 № 33 и ст. 1 Закона Тверской области от 06.11.02 № 75-ЗО). Следовательно, если компания регистрирует несколько таких грузовиков в льготном регионе, то получит значительную налоговую экономию.</p> <p>Получается, что за один и тот же автомобиль в разных субъектах РФ можно платить налог по ставкам, которые существенно различаются между собой. В этом случае организации выгодно зарегистрировать транспортные средства в регионе, в котором ставка налога будет наименьшей. Для этого компании необходимо открыть в льготном субъекте РФ обособленное подразделение и зарегистрировать на него транспортные средства на постоянной основе.</p>	<p>реальные трудовые функции, полезные для компании. Если автомобиль зарегистрирован в регионе с пониженными ставками, но не эксплуатируется в нем, это также может привести к претензиям проверяющих.</p>
	<p>Снятие техники, эксплуатируемой на территории компании, с учета. Автомототранспортные средства, имеющие скорость более 50 км/ч и предназначенные для движения по автомобильным дорогам общего пользования, необходимо ставить на учет в ГИБДД. А менее скоростную спецтехнику и транспорт, который не ездит по дорогам общего пользования, — в Ростехнадзоре (п. 2 постановления Правительства РФ от 12.08.94 № 938).</p> <p>Таким образом, транспорт, который не выезжает за территорию организации и соответственно не ездит по дорогам общего пользования, компания</p>	<p>Претензий со стороны ГИБДД возникнуть не должно, ведь указанная техника не передвигается по дорогам общего пользования (приказ МВД России от 24.11.08 № 1001). К тому же Минфин России отмечает, что, если транспортные средства сняты с регистрации, они не облагаются</p>

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
	не регистрирует в органах Гостехнадзора. Это может быть, к примеру, грузовая техника, перемещающая материалы и оборудование от одного структурного подразделения к другому. Значит, компании могут сэкономить на транспортном налоге в отношении указанной выше техники.	транспортным налогом (письма от 02.12.08 № 18-12/1/112010 и от 08.06.05 № 03-06-04-04/26).
	Регистрация спецтехники в Гостехнадзоре. Если транспорт зарегистрирован в ГИБДД, то это грузовой автомобиль, а если в Гостехнадзоре — иное самоходное транспортное средство (письмо от 27.06.08 № 03-05-05-04/12). Минфин России в письме от 31.05.06 № 03-06-04-04/21 рассмотрел вопрос о том, к какой категории транспортных средств следует относить автомобили марок БелАЗ, КрАЗ, МАЗ, которые согласно ОКОФ (утв. постановлением Госстандарта России от 26.12.94 № 359) относятся к подклассу «Автомобили грузовые, дорожные тягачи для полуприцепов» (код 15 3410020). По мнению чиновников, в отношении транспортных средств, зарегистрированных в Гостехнадзоре, на которые выданы паспорта самоходных транспортных средств, должна применяться налоговая ставка, установленная для категории «Другие самоходные транспортные средства, машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу».	Данный подход разделяют суды (к примеру, постановление ФАС Центрального округа от 20.05.08 № А64-943/07-22).
Цель: Экономия на страховых взносах		
Неофициальная зарплата - формы оплаты труда, которые или целиком, или частично ни по одному документу на предприятии не проходят.	Найм предпринимателей. Оформление сотрудников в качестве индивидуальных предпринимателей. При этом вместо работников по трудовым договорам привлекаются предприниматели в рамках гражданско-правовых отношений. Предметом гражданско-правового договора может быть оказание услуг по ведению бухгалтерского учета, по перевозке грузов или охране территории и т. п. Кроме того, организации заключают контракты с ИП на оказание консультационных, маркетинговых или информационных услуг. Следует помнить, что отдельные функции могут совершать только штатные сотрудники. Так, по мнению судов, гражданско-правовые договоры, предусматривающие материальную	Если заключение договоров с ИП носит массовый характер, при этом предприниматели являются бывшими сотрудниками налогоплательщика, а сама компания единственным контрагентом ИП, то инспекторы, скорее всего, заподозрят наличие незаконной схемы оптимизации по взносам (определение ВАС РФ от 09.06.10 № ВАС-

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
	<p>ответственность исполнителей, необходимо квалифицировать как трудовые (постановления ФАС Волго-Вятского от 16.07.12 № А43-14361/2011 и Западно-Сибирского от 27.04.11 № А27-6452/2010 округов). Поскольку понятие материальной ответственности содержится только в трудовом законодательстве (гл. 39 ТК РФ).</p> <p>Следовательно, при использовании данного способа снижения страховых взносов не стоит забывать о том, что соглашения с ИП не должны содержать признаков трудовых отношений. К примеру, стоимость услуг по возмездному договору не должна быть одинаковой каждый месяц. Поскольку она устанавливается за достижение определенного результата. При этом исполнители не обязаны соблюдать правила внутреннего трудового распорядка.</p>	<p>6968/10 и постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 08.02.10 № А72-7061/2008). Подозрения проверяющих усилятся, если такие гражданско-правовые отношения носят долгосрочный или бессрочный характер. Конечно, для снижения налоговых рисков безопаснее оформлять договоры с предпринимателями, которые никогда не числились в штате компании.</p>
	<p>Гражданско-правовой договор. Подписание с работниками гражданско-правовых договоров без оформления их в штат. В рамках таких отношений не начисляются взносы на обязательное социальное страхование в размере 2,9% (п. 2 ч. 3 ст. 9 Федерального закона от 24.07.09 № 212-ФЗ). А взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний нужно начислить, только если обязанность компании их уплачивать зафиксирована в контракте с физлицом (абз. 4 ст. 5, п. 1 ст. 20.1 Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ).</p> <p>Кроме того, «работодатели» получают дополнительную экономию по страховым взносам, если прописывают в контракте условие о выплате компенсации расходов, которые связаны с выполнением работ или оказанием услуг. Ведь такие доходы физлица также не включаются в базу по страховым взносам (подп. «ж» п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ).</p> <p>Действующее законодательство не запрещает сотруднику, наряду с трудовыми обязанностями, одновременно выполнять для компании и иные работы. Причем финансовое ведомство подтверждает, что расходы по гражданско-правовым договорам со штатными работниками уменьшают налогооблагаемую</p>	<p>Массовое заключение гражданско-правовых договоров является достаточно рискованным вариантом экономии на взносах. Безопаснее применять этот способ только при выполнении разовых заданий или работ. Причем если каждое разовое поручение будет оформляться гражданско-правовым договором, то можно сэкономить существенную сумму. Для исключения претензий со стороны проверяющих компании оформляют договоры с физлицами, которые никогда не числились в штате компании и не планируют впоследствии подписать трудовой договор. При внедрении схемы оптимизации по</p>

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
	<p>прибыль на общих основаниях (письма от 19.08.08 № 03-03-06/2/107 и от 27.03.08 № 03-03-06/3/7). Главное, чтобы трудовые обязанности и работы, выполняемые по возмездному договору, не дублировали друг друга.</p> <p>Компенсации. Часть зарплаты заменяют, к примеру, выплатой компенсации за использование работником личного имущества в служебных целях (ст. 164 и 188 ТК РФ). Причем при использовании личного имущества в интересах общества сотруднику возмещаются расходы, связанные с его эксплуатацией. Сумма компенсации и возмещение расходов не облагаются страховыми взносами в пределах норм, зафиксированных в трудовом договоре (подп. «и» п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ и абз. 10 подп. 2 п. 1 ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ). Кроме того, компенсация не облагается НДФЛ в пределах сумм, указанных в трудовом контракте (ст. 188 ТК РФ, п. 3 ст. 217 НК РФ и письмо Минфина России от 02.03.06 № 03-05-01-04/43). Кроме того, компании «повышают» сотруднику зарплату и за счет выплаты компенсации за использование личного автомобиля. Несмотря на то что компенсация за использование личного транспорта учитывается при расчете налога на прибыль в пределах норм (подп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ и постановление Правительства РФ от 08.02.02 № 92), в целях исчисления страховых взносов и НДФЛ она не нормируется (п. 3 ст. 217 НК РФ, ст. 188 ТК РФ, подп. «и» п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона № 212-ФЗ и абз. 10 подп. 2 п. 1 ст. 20.2 Закона № 125-ФЗ). Главное — зафиксировать размер компенсации в трудовом договоре (письма Минздравсоцразвития России от 06.08.10 № 2538-19, ПФР от 29.09.10 № 30-21/10260 и ФСС РФ от 17.11.11 № 14-03-11/08-13985).</p> <p>Отметим, что в статье 165 ТК РФ указан перечень компенсаций, которые работодатель обязан выплачивать сотрудникам. Это не только выплаты за использование личного имущества, но в том числе и компенсация за задержку зарплаты, за разъездной характер работы, за причиненный моральный вред. Согласно статье</p>	<p>взносам также стоит обратить внимание на качественное документальное оформление договоров, актов и отчетов.</p> <p>Для исключения претензий со стороны проверяющих работодателю необходимо иметь документы, подтверждающие право собственности сотрудника на используемое имущество, а также его эксплуатацию в интересах организации (письма Минфина России от 25.10.12 № 03-04-06/9-305 и Минздравсоцразвития России от 26.05.10 № 1343-19). Компенсацию выплачивают за использование сотрудником телефона, компьютера, видеокамеры, диктофона.</p>

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
	57 ТК РФ компания вправе предусмотреть и добровольные компенсации (компенсация процентов по ипотеке).	
	<p>Заем с последующим прощением долга.</p> <p>На практике некоторые компании выдают сотруднику заем, а впоследствии подписывают с ним соглашение о прощении долга. Экономия основана на том, что сумма прощенного долга, включая проценты, не облагается страховыми взносами. Поскольку заемные отношения не связаны с трудовыми обязанностями работника (ч. 1 ст. 7, ч. 1 ст. 8 Закона № 212-ФЗ). Аналогичного мнения придерживаются и суды (постановления ФАС Поволжского от 15.04.13 № А65-18289/2012, от 21.05.13 № А65-18287/2012 и от 19.02.13 № А65-18174/2012, Северо-Кавказского от 13.03.13 № А53-4688/2012 округов). Причем заемщику придется уплатить НДФЛ только с суммы основного долга, несмотря на то что компания проценты ему тоже простила (письмо Минфина России от 14.02.13 № 03-04-06/4-37).</p>	<p>Если сумма прощенной задолженности будет существенной и компания простит ее без веских оснований, то налоговики могут заподозрить компанию в создании искусственных условий для неуплаты взносов. Главное, чтобы компания не проводила такие сделки систематически. Для исключения претензий такой заем целесообразно выдавать на длительный срок. При этом желательно, чтобы работник успел вернуть часть долга до момента его прощения.</p>
	<p>Ученический договор.</p> <p>Компания может принять на работу соискателя без опыта и подписать с ним ученический договор. А через несколько месяцев с таким сотрудником оформляют трудовой договор. Экономия заключается в том, что со стипендий страховые взносы не уплачиваются (ст. 7 Закона № 212-ФЗ, письма Минздравсоцразвития России от 05.08.10 № 2519-19, ФСС РФ от 18.12.12 № 15-03-11/08-16893 и от 17.11.11 № 14-03-11/08-13985). Поскольку выплата стипендии не является оплатой труда (ст. 204 ТК РФ). Если штатный сотрудник проходит в компании профессиональное обучение или переобучение (ст. 198 ТК РФ), то компании также заключают ученический договор. И выплачивают такому ученику дополнительный доход, не облагаемый взносами.</p> <p>Примечательно, что ученика можно взять практически на любую должность. Ими могут быть консультанты в магазинах, операторы, кассиры, помощники бухгалтера, ассистенты юристов и т. п.</p>	<p>Налоговикам давно известно о таком способе экономии взносов, поэтому для снижения налоговых рисков компании важно заручиться подтверждающими документами. В частности, разработать специальное положение об ученичестве, в котором отразить план мероприятий, входящих в программу обучения. В положении можно зафиксировать, что по окончании обучения специальный сотрудник, получающий дополнительный доход за наставничество, должен принять у</p>

Криминальное уклонение от налогов	Некриминальное уклонение от налогов	
	Решение	Оценка риска
1	2	3
		ученика экзамен, а в процессе обучения устраивать ему профессиональное тестирование.

Источник: составлено автором.

При налоговой оптимизации налогоплательщик использует разрешенные или не запрещенные законодательством способы уменьшения налоговых платежей, то есть не нарушает законодательство. В связи с этим такие действия плательщика не составляют состав налогового преступления или правонарушения, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщика, таких как доначисление налогов, а также взыскания пени и налоговых санкций.

Рассматривая пределы налоговой оптимизации, обозначим главный ее принцип – соответствие законодательству.

Существуют организации, которые исправно платят налоги и при этом неукоснительно соблюдают налоговое законодательство. Причиной их успеха является налоговая оптимизация. На сегодняшний день существует много проблем в сфере налогообложения организаций. Пути преодоления этих проблем являются: применение методов налоговой оптимизации в самих организациях, а также совершенствование действующей системы налогообложения со стороны государства с помощью упрощения ведения учета в организациях.

В приложении 1 для целей управления налоговой безопасностью организации представлена систематизация и двухуровневая – количественная и качественная – классификация видов налоговых рисков.

Многообразие видов налогового риска, а также способов достижения рациональной налоговой нагрузки, определяемое факторами внешней среды и

внутрифирменными параметрами, способствует эффективному управлению рисками в рамках обеспечения экономической безопасности организации.

Таким образом, налоговые риски занимают важное место в системе управления финансами, поскольку налоговые отношения опосредуют большинство финансовых транзакций, а, следовательно, являются важным фактором, определяющим их эффективность.



## ГЛАВА 3. МОНИТОРИНГ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 3.1. Пути снижения налоговых рисков

Налоговый риск оказывает существенное влияние на деятельность организаций. В связи с чем, в своей финансово-хозяйственной деятельности оно должно не только принимать решения с учетом налогового риска, но и предусматривать меры по снижению, то есть управлять налоговым риском.

Налоговый риск в организациях возникает в случаях, определяемых налоговым законодательством. Он может определяться по какому-либо конкретному налогу (согласно главе 16 части 1 Налогового кодекса), либо при совершении иных нарушений. В первом случае он возникает при появлении у предприятия объекта обложения по налогу. Во втором случае он появляется с момента организации предприятия до момента его ликвидации (постановка на учет в налоговом органе, предоставление сведений об открытии и закрытии счета в банке и др.).

В таблице 3.1 показано действие налогового риска на организацию

Таблица 3.1

Действие налогового риска на организацию

Параметры	Содержание
1	2
Время действия риска	выполнение обязанностей, не связанных с конкретными налогами; выполнение обязанностей по конкретным налогам

Продолжение таблицы 3.1

Параметры	Содержание
1	2
Информационная база	бухгалтерская первичная документация; регистры финансового учета по расчетам с бюджетом; данные (первичные документы и регистры) управленческого учета, в которых рассчитывался выбранный вариант налогообложения, материалы по управлению налоговыми платежами, расчеты по обоснованию выбора варианта учетной политики; налоговые документы предприятия: налоговые декларации, налоговые регистры (например, карточки начисления подоходного налога с физических лиц), расчеты льгот, сведения, предоставляемые в налоговые органы по их запросу, и др; налоговые документы, поступающие от налоговых органов: требование об уплате налогов, ответы по запросу предприятия
Результат действия риска	экономия на налоговых платежах; дополнительные платежи в виде сумм налога, пени и штрафов

Источник: [71]

Негативный результат действия налогового риска проявляется в следующих случаях:

1. при выявлении налоговыми органами налоговых правонарушений – в виде штрафов;
2. при нарушении предприятием сроков уплаты налога – в виде пени;
3. при изменении суммы налога, начисленного фактически, от предполагаемой суммы налога – в виде доначислений сумм налога;

В первом случае подтверждающим документом является акт налоговой проверки. Во втором случае документальным подтверждением является расхождение срока уплаты налога, указанного в платежном документе, со сроком уплаты налога. В третьем случае – несовпадение сумм, отраженных в налоговой декларации по конкретному налогу, с суммой, отраженной в

регистрах управленческого учета по данному налогу за тот же налоговый период.

На величину налогового риска влияют внутренние и внешние угрозы экономической безопасности организации (см. раздел. 2.2.).

Наиболее сильное воздействие на налогообложение хозяйствующего субъекта оказывают изменения в элементах внешней среды, связанных с законодательно-правовой системой, и, прежде всего, с налоговой системой государства. Поэтому, для снижения влияния внешних факторов налогового риска необходим постоянный мониторинг законодательно-нормативной базы.

На рисунке 3.1 представлены мероприятия по снижению воздействия внутренних факторов на величину риска.

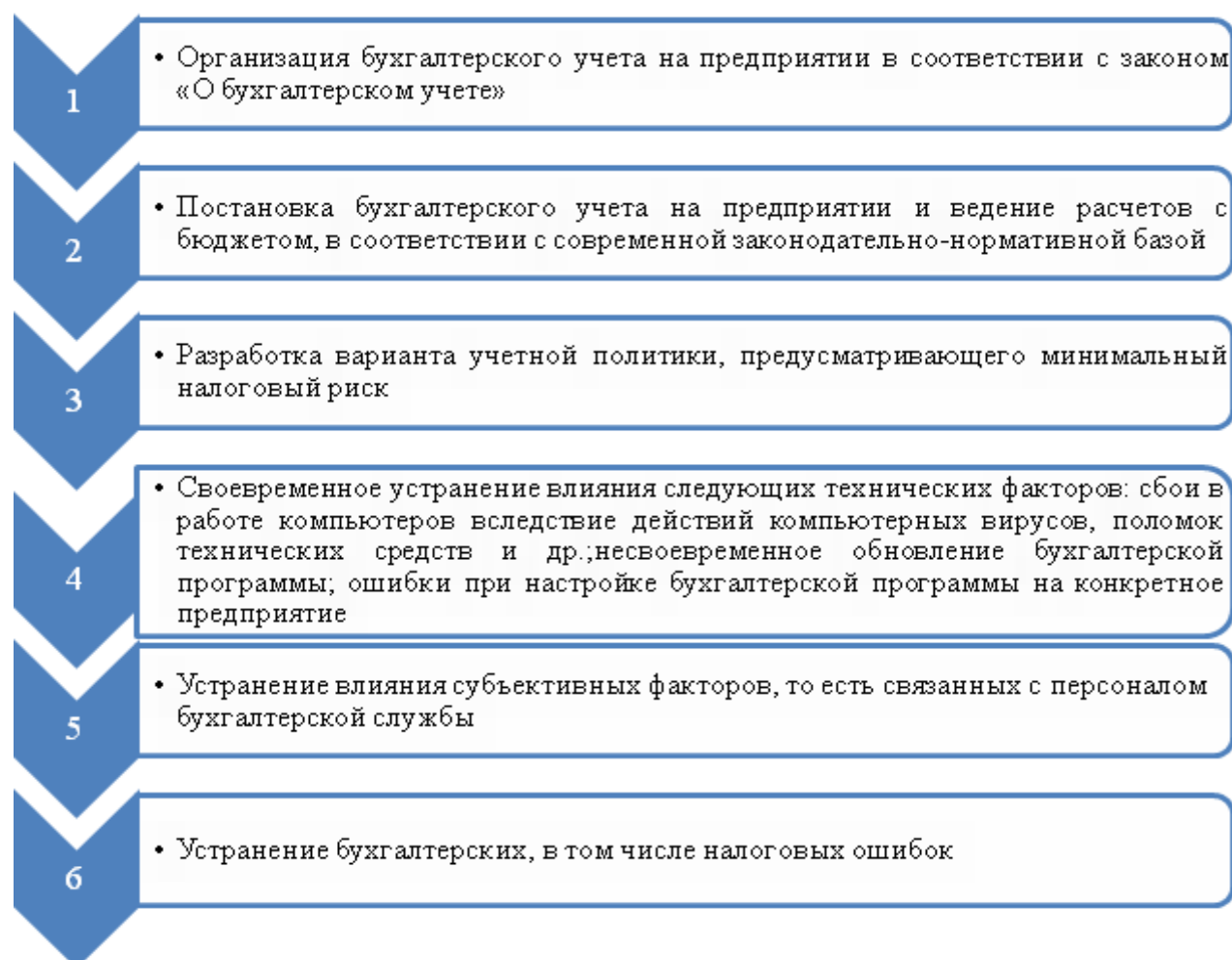


Рисунок 3.1 – Мероприятия по снижению воздействия внутренних факторов на величину риска

Источник: [71]

Квалификация бухгалтера или другого специалиста, занимающегося налоговым управлением на предприятии, непосредственно оказывает влияние на качество бухгалтерского, в том числе налогового учета.

Проиллюстрируем отношение руководителя к проблемам бухгалтерского учета и налогообложения на следующем примере. Не понимание важности фактора временной определенности фактов хозяйственной жизни приводит к тому, что руководитель нередко предоставляет бухгалтеру первичные документы по операциям, проведенным в прошлый налоговый период. Это приводит к ошибкам в бухгалтерском учете и налогообложении.

Одним из основных путей снижения налогового риска является поиск и устранение бухгалтерских ошибок.

На величину налогового риска влияют как качество бухгалтерского учета, так и организация процесса налогообложения на предприятии. Таким образом, можно выделить бухгалтерские и налоговые ошибки.

Бухгалтерские ошибки приводят, с одной стороны, к искажениям данных учета и отчетности, что влияет на величину учетного риска. С другой стороны, бухгалтерские риски обуславливают налоговый риск, который связан с решениями, влияющими на полноту и правильность формирования налоговых платежей предприятия и своевременности их перечислений.

В таблице 3.2 представлена классификация бухгалтерских ошибок по мнению Я.В. Соколова.

Таблица 3.2

Параметр	Содержание
1	2
По умыслу	умышленные, возникающие по злой воле работника; невольные, возникающие без злого умысла
По причинам	устомление бухгалтера; небрежность; неисправность техники

Параметр 1	Содержание 2
По последствиям	локальные, т.е. допущенная ошибка не влечет за собой автоматически следующих ошибок; транзитные, когда одна ошибка влечет за собой последующие
По значимости	значимые, влияющие на принятие решения; незначимые, не влияющие на принимаемые решения
По месту возникновения	в тексте, исправляемые корректурным способом; в числах, нахождение которых осуществляется по специальным правилам; в разноске, возникающие при переносе бухгалтерских записей
По содержанию	по полноте, когда часть факторов пропущена, и в целом хозяйственная ситуация отражена в учете неадекватно; по достоверности, когда фиксируется то, что отсутствует в реальной жизни; в периодизации, вследствие нарушения принципа идентификации, когда факты хозяйственной жизни отражаются не в том отчетном периоде, к которому их нужно отнести; в бухгалтерской корреспонденции, когда факты хозяйственной жизни фиксируются бухгалтером не на тех счетах, которые определены принятым планом счетов; ошибки в оценке

Источник: [56]

Недостатком рассмотренной выше классификации является отсутствие в ней ошибок, связанных с налогообложением. Поэтому представляется целесообразным с точки зрения налогообложения все бухгалтерские ошибки разделить на следующие группы:

1. искажающие величину налоговой базы;

2. искажающие сумму налога, то есть связанные с неверным определением налогового периода, выбором налоговой ставки, применением льгот, порядок исчисления налога;

3. нарушающие порядок и сроки представления налоговых деклараций;

4. нарушающие порядок и сроки уплаты налога.

Е.В. Шевелева отмечает, что «среди бухгалтерских ошибок особое место занимают ошибки по формированию налоговой базы. Как показывает практика, это наиболее частые и наиболее штрафуемые ошибки. По данным налоговых проверок, проводимых при проверке правильности исчисления и полноты уплаты налога на прибыль, более 70% установленных нарушений связано с занижением налоговой базы». [71]

Исследования, проведенные в данной работе, позволили определить два метода снижения налогового риска на предприятии: прямой и косвенный.

Прямой метод предполагает оценку величины налогового риска и осуществление процедур по снижению налогового риска. Оценка величины налогового риска осуществляется путем проведения внутреннего контроля.

Косвенный метод заключается в планировании оптимальной суммы налоговых платежей предприятия. При его реализации минимизируют налоговую базу за счет использования вариантности, предусмотренной в налоговом законодательстве. Экономия также достигается за счет строгого соблюдения сроков сдачи налоговых расчетов и уплаты налогов, что позволяет избежать санкций и пеней, за счет уплаты налога в последние дни установленного срока платежа и др. В литературе этот метод называют методом оптимизации налоговых платежей.

Прозрачность налогового учета определяется следующими четырьмя условиями:

1. Формирование учетной политики для целей налогообложения прибыли в соответствии с требованиями НК РФ и особенностями хозяйственной деятельности организации;

2. Разработка оптимального формата регистров налогового учета и сопутствующих инструкций по их использованию;
3. Четкое изложение методов исчисления и уплаты отдельных налогов – налога на прибыль, НДФЛ, НДС, налога на имущество;
4. Формирование корпоративного стандарта всего документооборота организации.

Однако перечисленные выше пути снижения налогового риска не позволяют решить проблему уменьшения налогового риска в достаточной мере. Поэтому в разделе 3.2., 3.3. описано применение других методов для снижения налогового риска.

### 3.2. Методология налогового учета как основа данных комплексной учетно-информационной системы экономической безопасности организации

Информационная налоговая система – это совокупность учетной информации, отражающие отраслевые особенности и специфику деятельности организации.

Основной целью налогового учета как элемента обеспечения экономической безопасности предприятия является обобщение полной и достоверной информации о налогооблагаемых объектах налогоплательщика и контроля исчисления и уплаты налога на прибыль. Комплексная учетно-информационная система организации собирает и генерирует необходимую информацию для налогового учета. Если для целей бухгалтерского финансового учета информация накапливается в бухгалтерских регистрах, то для целей налогового учета используют налоговые регистры.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документов, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы. Формирование данных налогового учета

предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет). При этом аналитический учет данных налогового учета должен быть так организован налогоплательщиком, чтобы он раскрывал порядок формирования налоговой базы. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) в любых машинных носителях. При этом формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике предприятия для целей налогообложения. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибок в регистре налогового учета должно быть обоснованно и подтверждено подписью ответственного лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

Так как не существует четких и единых стандартов к структуре налоговых регистров, то информация в них может быть сформирована по различным признакам. Следует отметить, что существуют особенности налогового учета в зависимости от того, производственное это предприятие или торговое, строительное или оказывающее услуги. Налоговые регистры должны отражать все особенности налогового учета в организации. Таким образом, содержание налоговых регистров во многом зависит от принятой учетной политики для целей налогообложения.

В соответствии со ст. 11 НК РФ учетная политика для целей налогообложения - выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для



целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Принятая организацией учетная политика для целей налогообложения утверждается соответствующими приказами, распоряжениями руководителя организации.

Учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации.

Учетная политика для целей налогообложения, принятая организацией, является обязательной для всех обособленных подразделений организации.

Учетная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, утверждается не позднее окончания первого налогового периода. Учетная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, считается применяемой со дня создания организации.

В налоговом законодательстве отсутствует документ, регламентирующий вопросы формирования учетной политики в целях налогообложения.

Глава 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ обязывает налогоплательщиков вести налоговый учет в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок ведения налогового учета разрабатывается организациями самостоятельно и закрепляется в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя (ст. 313 НК РФ).

В целях обеспечения экономической безопасности организации предлагаем закрепить в учетной политике в целях налогообложения элементы налогового учета, выбор которых прямо указан в законодательстве и самостоятельно разработанные методы учета, если их разработка возложена на организацию с обоснованием используемого метода, т. е. ссылками на законодательство, позволяющего его использовать.

Если нормативные документы предусматривают несколько возможных вариантов ведения учета, то при формировании учетной политики необходимо

выбрать какой-то один вариант. В приложении 1 представлены положения налоговой политики, для которых предусмотрены способы учета на нормативном уровне.

Иногда в положениях статьи Налогового кодекса имеется недосказанность, и налогоплательщик вынужден самостоятельно разрабатывать методы определения конкретных показателей. Если в деятельности организации встречаются ситуации, которые не имеют четко определенных способов учета, то соответствующие способы нужно разработать самостоятельно и закрепить их в приказе об учетной политике.

В некоторых случаях Налоговый кодекс содержит прямые указания на то, что по тому или иному вопросу процедуры налогового учета должны быть разработаны налогоплательщиком самостоятельно и закреплены в учетной политике. В приложении 3 представлены положения налоговой политики, для которых способы учета на нормативном уровне не закреплены

Выбранные способы налогового учета хозяйственных операций организация закрепляет в учетной политике для целей налогообложения. Если в Налоговом кодексе прописана прямая норма, которая не содержит альтернативы выбора, повторять ее в учетной политике не обязательно.<sup>1</sup>

Налоговая политика должна раскрывать организационно-технические, методологические и налоговые аспекты.

На рисунке 3.2 представлены факторы, оказывающие влияние на выбор и обоснование учетной политики для целей налогообложения:

---

<sup>1</sup> Лупкиова Е.В. Налоговый учет. Учебное пособие. – Тюмень, Изд-во ТюмГУ, 2010.

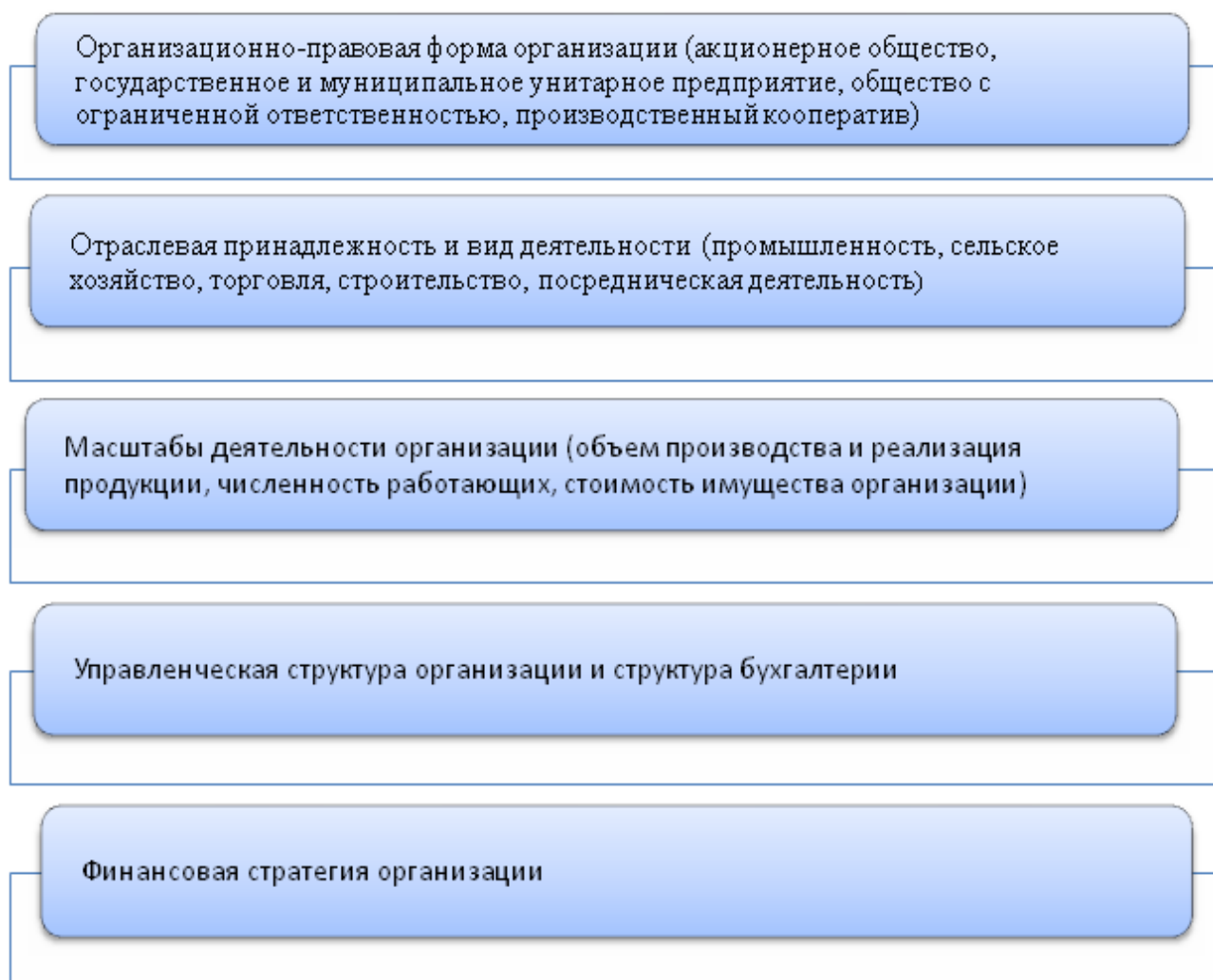


Рисунок 3.2 - Факторы, оказывающие влияние на выбор и обоснование учетной политики для целей налогообложения

Утвержденная учетная политика организации представляется в налоговую службу. Этот документ необходим инспектору при проведении мероприятий налогового контроля. Учетная политика для целей налогообложения подтвердит право организации использовать применяемые способы налогового учета. Главное, чтобы продекларированные в ней правила, налогоплательщик соблюдал в практической деятельности.

Современные условия хозяйствования характеризуются наличием тенденции повышения административной нагрузки на предпринимательское сообщество, посредством увеличения количества проверок со стороны Федеральной налоговой службы. При оценке масштабов контрольно-надзорной деятельности Федеральной налоговой службы была проанализирована

информация о количестве контрольно-надзорных мероприятий по состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. согласно форме № 1 – контроль «Сведения об осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

Согласно данным отчета по форме № 1-контроль количество проведенных в 2014 году проверок в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выявивших правонарушения, увеличилось со 177,2 тыс. проверок до 183,7 тыс. проверок, или на 3,7 процента.

Показатель среднего количества проверок, проведенных в отношении одного юридического лица, индивидуального предпринимателя, в 2014 году также сохранился на уровне 2013 года и составил 1,2 процента.

По результатам проведенных проверок в 2014 году было выявлено 204703 правонарушения. При этом большая часть выявленных правонарушений относится к нарушениям обязательных требований законодательства - 99,8 % от общего количества выявленных правонарушений, что соответствует уровню 2013 года (99,8 %).

При этом дела об административных правонарушениях были возбуждены по результатам 145,5 тыс. проверок, административные наказания наложены по результатам 137,3 тыс. проверок.

Структура наложенных административных наказаний по итогам проведенных контрольно-надзорных мероприятий в 2014 году изменилась незначительно по сравнению с 2013 годом и по-прежнему практически полностью состоит из административных штрафов и предупреждений.

Для достижения определенного уровня экономической безопасности организации и снижения рисков наступления налоговых правонарушений, необходимы постоянное отслеживание, контроль и анализ действующего законодательства.

Формирование учетной политики организации для налогообложения является одним из существенных элементов налогового планирования, который оказывает прямое влияние и на величину налоговых платежей как таковых, и на

поток денежных средств в целом. Оптимизация налогового учета и формирование учетной политики для целей налогообложения как способы налогового планирования направлены на изменение величин элементов, входящих в состав налогооблагаемой базы и уменьшающих ее, а также на регулирование сроков включения в нее элементов. Для результативного использования финансовых, трудовых и материальных ресурсов, ускорения оборачиваемости элементов капитала, получения дополнительных источников финансирования капитальных вложений и оборотных активов, улучшения дивидендной политики, привлечения внешних ресурсов необходимы выбор и реализация рациональной, экономически обоснованной учетной политики.

В заключении можно сделать закономерный вывод, что грамотно разработанная и вовремя актуализированная учетная политика позволяет рационально организовать налоговый учет и обеспечить экономическую безопасность организации.

### 3.3. Методика внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности организации

Рациональное построение и развитие экономической безопасности невозможно без системы внутреннего контроля, которая определяет соблюдение законов и нормативных актов, достоверность отчетности и эффективность деятельности разных организаций. Мы считаем, что система внутреннего контроля должна способствовать снижению риска нерационального и противозаконного использования ресурсов организации (материальных, трудовых, финансовых, инвестиционных).

Большое значение при организации системы внутреннего контроля имеет необходимость его правильной классификации. В зависимости от времени осуществления принято различать предварительный, оперативный, текущий и последующий контроль.

Задачей системы внутреннего контроля является снабжение комплексно-системного подхода к работе учетно-информационной системы для повышения экономической безопасности организации. При этом система внутреннего контроля должна быть ориентирована на:

- достоверность и надежность данных комплексной учетно-информационной системы;
- обнаружение экономических правонарушений в области бухгалтерского учета и составления отчетности;
- непрерывность аудиторских процедур для оценки совершенных операций;
- ориентация контрольных процедур на интересы конкретных групп пользователей.

В настоящее время в законодательстве Российской Федерации существуют «Методические рекомендации по проверке при проведении аудита соблюдения требований нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», значительно повышающие эффективность внутреннего контроля.

Если в организации будут определены важные стратегические направления обеспечения безопасности бизнеса, построена четкая и точная закономерная методика своевременного обнаружения и ликвидации вероятных опасностей и угроз, уменьшения последствий хозяйственного риска в результате эффективного использования системы внутреннего контроля, то экономическая безопасность организации, ее самостоятельность и недопущение скатывания в зону критического риска могут быть обеспечены.

Экономическая безопасность организации формируется из нескольких функциональных элементов, которые для каждой организации имеют различные приоритеты в зависимости от характера существующих опасностей. Главными факторами, характеризующими состояние экономической безопасности, является обладание устойчивыми конкурентоспособными

преимуществами. Данные преимущества должны соотноситься со стратегическими целями самой организации.

Внутренний контроль является важной функцией управления деятельностью организации. Соответственно, более сложная организационная структура экономического субъекта (наличие финансов, представительств и т.п.), должна обладать более совершенной и гибкой системой внутреннего контроля. Цельность органов контроля, объектов контроля и форм его реализации формирует внутренний контроль. Наличие или отсутствие системы внутреннего контроля может привести к значительным убыткам организации.

Исследование экономической литературы позволило выявить недочеты в системе внутреннего контроля, свойственные российским организациям:

- отсутствие четких и ясных стандартов внутреннего контроля;
- недостаточно действенное обнаружение и оценка риска финансово-хозяйственной деятельности организации;
- отсутствие или слабость центральных контрольных структур и видов деятельности;
- отсутствие должного внутреннего контроля в организации;
- полноценный обмен данными между различными уровнями управления в иерархической системе организации.

Процесс развития организации тесно взаимосвязан с процессом развития системы внутреннего контроля. На некоторых этапах развития предприятия его система внутреннего контроля должна иметь реальное воплощение в виде обособленного подразделения, на других может представлять собой полностью распределенную систему контроля, а иногда вообще присутствовать только номинально, поскольку ее функции полностью берут на себя руководители предприятия.

Современные условия хозяйствования имеют немаловажное значение при создании службы внутреннего контроля:

- усиление контроля со стороны государства, ужесточение системы штрафных санкций за несоблюдение установленных регулятивов;

- необходимость постоянного отслеживания изменений в законодательной и нормативной базах, повышение нестабильности внешней среды;
- необходимость сосредоточения контрольных функций внутри организации, в том числе контроля исполнения планов и бюджетов;
- необходимость увеличения инвестиционной привлекательности организации в условиях жесткой конкуренции за инвестиционные вложения и, как следствие, увеличение роли составления и представления публичной отчетности;
- необходимость оптимизации документооборота в организации, в том числе для составления отчетности.

Также стоит отметить, что вслед за ростом организации деятельность руководителей усложняется, и они вынуждены перейти к делегированию полномочий. Как следствие, у организаций возрастает потребность во внедрении системы внутреннего контроля.

В настоящее время существует несколько общих принципов при построении системы внутреннего контроля. Наибольшую известность имеет модель COSO, разработанная комитетом спонсорских организаций. По модели COSO Internal Control – Integrated Framework система внутреннего контроля состоит из пяти взаимосвязанных компонентов, каждый из которых имеет отношение ко всем категориям бизнес - целей (стратегическим, операционным, целям отчетности и соответствия требованиям законодательства): контрольная среда – Control Environment; система выявления и оценки рисков – Risk Assessment; контрольные процедуры – Control Activities; информационная среда и система коммуникаций – Information and Communication; мониторинг СВК – Monitoring.

На сегодняшний день во многих крупных организациях ведутся работы по стандартизации системы внутреннего контроля (internal control system) и оценке ее функционирования высшим менеджментом (management assessment of control).



Важное место в формировании действенной системы внутреннего контроля, в том числе управления рисками, занимает внутренний аудит со своей методологией. В организациях нередко внутренний аудит инициирует (trigger) этот процесс без участия в формировании системы внутреннего контроля, поскольку это может повлиять на независимость внутреннего аудита.

Стоит отметить, что единого способа построения данной системы нет, однако можно выделить общие черты в построении системы внутреннего контроля в российских организациях. Обычно в организации системы внутреннего контроля принимает участие несколько служб. Для одних организаций эта деятельность является основной (службы экономической безопасности и контрольно-ревизионное управление), для других – дополнительной (финансово-экономическая, юридическая службы и служба персонала). Таким образом, представленная организационная структура дает возможность рационально разделить ответственность и полномочия между различными службами организации.

Кроме того, единой концепции построения организационной структуры службы внутреннего контроля быть не может, поскольку существует многообразие организационных структур предприятий, оказывающих влияние на систему внутреннего контроля.

В крупных организациях, имеющих сложную структуру, службы внутреннего контроля подчиняются генеральному директору или его заместителю по безопасности. Средние организации, которые управляются наемными топ - менеджерами и имеют одного-двух учредителей, создают службы внутреннего контроля в виде структурных подразделений организации или в виде специализированной организации.

Немаловажным при организации внутреннего контроля является взаимодействие службы экономической безопасности (СЭБ) и функциональных служб. В первую очередь это информационно-аналитическое подразделение, которое занимается постоянным сбором и анализом оперативной и аналитической информации о деятельности самой организации и о намерениях

ее конкурентов. В СЭБ, как правило, входят подразделения по работе с региональной сетью и службами информационной безопасности.

Важнейшим инструментом регулирования и контроля финансового результата бизнеса является финансово-экономическая служба (ФЭС). Ее верная организация позволяет без серьезных дополнительных инвестиций и технологических инноваций добиться значительного повышения прибыли. ФЭС определяет методологию, аналитику и состав форм планирования и отчетности, формируя тем самым систему планирования и сбора отчетной информации. Также ФЭС может возложить на СЭБ обязанность по сбору данных (например, о структуре и сроках погашения просроченной дебиторской задолженности).

Юридические службы (ЮС) в части организации внутреннего контроля занимаются разработкой и контролем исполнения положения о договорной работе (совершении сделок) и мониторинга сделок с акциями. Положение о договорной работе – главный внутренний нормативный документ организации, который определяет порядок и условия совершения сделок, полномочия менеджеров по заключению договоров, их типовые формы, порядок согласования условий и другие моменты. В большинстве организаций к составлению данного документа относятся формально, тем не менее, правильно налаженная система договорной работы способствует снижению рисков возникновения ошибок и недоразумений. Недостаточный интерес уделяется и разграничению компетенций между подразделениями организации, определению порядка и форм их взаимодействия, а также определению ответственности за нарушение порядка осуществления договорной работы.

Для достижения экономической безопасности организации и снижения риска ее деятельности, можно выделить следующие этапы проведения экономико-правовой экспертизы договора:

1 этап – Оценка деловой сделки на предмет ее соответствия действующему законодательству.

2 этап – Разработка вариантов бухгалтерского оформления заключаемого договора.

3 этап – Анализ изменения показателей финансовых результатов и влияние их на заключение того или иного договора в целях минимизации рисков;

4 этап – Оценка договора с позиции возникновения объектов налогообложения.

5 этап – Выбор варианта договоров.

Экономико-правовая экспертиза договора является основным регулятором успешного достижения организациями своих целей и задач, оптимизации налогообложения, а также эффективной защиты прав и интересов.

Служба персонала (СП) традиционно занимается проведением проверки анкетных и профессиональных данных претендентов на отдельные кадровые позиции. Поскольку кадровые технологии в нашей стране в недалеком прошлом были отлажены до совершенства, работа данной службы вызывает наименьшее количество вопросов.

Достижение информационной прозрачности основных бизнес-процессов (управленческих процедур) является основным результатом деятельности службы корпоративного управления. Данная служба регламентирует важнейшие принципы управления организацией, способствует созданию эффективной организационной структуры и основных процедур управленческого взаимодействия.

В результате динамичного развития организации возникает вопрос необходимости разделения задач по разработке методов проверки и контроля их деятельности. Процесс управления рисками усложняется, и возникают новые риски, вызванные самим процессом управления и изменениями внутренней и внешней среды. В целях выявления нарушений регламентов, правил и лиц, нарушивших режим, в организациях внедряются службы внутреннего контроля.

Так как сложная по своей структуре система внутреннего контроля основана на идее всеобщего контроля, можно выделить две главные угрозы:

- со временем такая структура прекращает отвечать на новые, актуальные возможности и риски, так как базой для оценки ее эффективности является формальное соответствие заданным в прошлом регламентам и правилам;

- управляющие организации ощущают себя выполнившими задачу по созданию системы внутреннего контроля. На деле отсутствие должного внимания и анализа со стороны менеджеров, усложнение процессов приводит не к адекватному развитию и росту результативности системы внутреннего контроля, а лишь к увеличению внутренней напряженности между подразделениями, выполняющими схожие или вспомогательные функции, и несоразмерному росту стоимости контроля.

По решению органов управления в организации могут создаваться следующие подразделения внутреннего контроля: ревизионная комиссия; отдел внутреннего аудита; наблюдательный совет; службы и отделы, осуществляющие контроль внутри отделов (их контрольные функции выполняются в виде самоконтроля или определяются специфическими задачами этих служб).

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества общим собранием акционеров в соответствии с уставом общества избирается ревизионная комиссия (ревизор) общества. Порядок деятельности ревизионной комиссии (ревизора) общества определяется внутренним документом общества, утверждаемым общим собранием акционеров. Совет директоров (наблюдательный совет) общества осуществляет общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Внутренний аудит - контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением - службой внутреннего аудита. Функции службы внутреннего аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля. В то время как внешний аудитор несет исключительную

ответственность за выражение аудиторского мнения и за определение характера, временных рамок и объема внешних процедур аудита, некоторые результаты работы службы внутреннего аудита могут оказаться полезными для внешнего аудитора.

Стоит отметить, что в системе внутреннего контроля самостоятельную подсистему представляет внутренний аудит. Объем и цели внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера и структуры аудируемого лица и требований его руководства. Обычно функции службы внутреннего аудита включают один или несколько следующих элементов: мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля; исследование финансовой и управленческой информации; контроль экономности, эффективности и результативности, включая нефинансовые средства контроля аудируемого лица; контроль за соблюдением законодательства, нормативных актов и прочих внешних требований, а также политики, директив и прочих внутренних требований руководства.

Постановка необходимых систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля входит в обязанности руководства, и этому следует постоянно уделять соответствующее внимание, а на службу внутреннего аудита обычно возлагаются обязанности по проверке этих систем, мониторингу эффективности их функционирования, а также представлению рекомендаций по их усовершенствованию. Сделки, основной целью которых является уход от налогообложения, судами признаются как недействительные.

Каждый орган системы внутреннего контроля имеет определенные формы реализации. В частности, ревизионная комиссия осуществляет проведение внутреннего контроля в виде ревизии, служебного расследования. Отдел внутреннего аудита может заниматься проведением внутренних аудиторских процедур, ревизии, внутреннего контроля, служебного расследования. Однако существуют формы реализации, которые подразумевают свое исполнение только определенным составом объектов контроля.

В диссертации С.А. Хмелев отмечает, что «средства контроля являются составной частью системы внутреннего контроля, установленного руководством экономического субъекта на отдельных направлениях и участках хозяйственной деятельности для обеспечения эффективного и надежного управления ею. Рассматривая процедуры внутреннего контроля как действия, направленные на минимизацию рисков, следует отметить, что они присутствуют в работе всех служб и отделов экономического субъекта. К ним относятся документальное оформление; подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям; санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их; сверка данных; разграничение полномочий и ротация обязанностей; процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов; надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей; процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами». [63]

При организации и осуществлении внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни субъект малого предпринимательства должен руководствоваться требованием рациональности. В случае если какие-либо элементы внутреннего контроля не могут быть применены субъектом малого предпринимательства, его руководитель может организовать внутренний контроль любым другим способом, который обеспечивает достижение целей организации и осуществления внутреннего контроля. Аналогичный подход может применяться отдельными формами некоммерческих организаций.

Организованный внутренний контроль дает возможность не только своевременно выявить недочеты в деятельности организации, но и принять меры к их устранению. Система внутреннего контроля может быть эффективной (или неэффективной) в зависимости от ее возможности решать поставленные задачи и обеспечивать защиту предприятия от принимаемых им рисков. Изучение, анализ и оценка системы контроля являются необходимыми и неотъемлемыми при осуществлении аудита, в том числе при разработке плана

аудиторских проверок, а также для определения вида, времени проведения и объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе. При этом внутренние аудиторы не ограничиваются только проверками. Как профессионалы в области контроля они консультируют линейных руководителей, рекомендуя наиболее эффективные процедуры контроля.

Целью компании должно являться создание такой системы внутреннего контроля, которая будет обеспечивать не только отсутствие ошибок в работе, а содействовать своевременному выявлению и устранению их, тем самым содействуя повышению результативности работы. Стоит отметить, что даже правильно выстроенная и организованная система внутреннего контроля нуждается в оценке своей эффективности. Управление и осуществление внутреннего контроля «встраиваются» в бизнес-процессы, а руководство получает от внутреннего аудита объективные и независимые гарантии того, что эти процессы эффективны и риск ограничен приемлемым уровнем.

В такой архитектуре действительно возможна результативная специализация подразделений без потери ответственности руководства за состояние контроля в целом, поскольку при этом оценка результативности системы внутреннего контроля базируется на детальном изучении высшим и линейным менеджментом бизнес-процессов при поддержке и консультативной помощи внутреннего аудита.

Вопрос обеспечения независимости внутренних аудиторов считается одним из основных в части обеспечения экономической безопасности организации. Независимость аудитора подразумевает:

а) независимость мышления, т.е. такой образ мышления, который позволяет аудитору выразить мнение, не зависящее от влияния факторов, способных скомпрометировать профессиональное суждение аудитора, и действовать честно, проявлять объективность и профессиональный скептицизм;

б) независимость поведения, т.е. такое поведение, которое позволяет избежать ситуаций и обстоятельств, настолько значимых, что разумное и

хорошо информированное третье лицо, взвесив все факты и обстоятельства, может обоснованно посчитать, что честность, объективность или профессиональный скептицизм аудитора были скомпрометированы. Достигнуть это можно, в частности, за счет прямого подчинения службы непосредственно Совету Директоров или Собранию акционеров, обеспечивающих защиту личных и профессиональных интересов внутренних аудиторов при возникновении спорных (дискуссионных) вопросов или разногласий непосредственно с руководством организации.

Подводя итоги вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что для обеспечения экономической безопасности организации внутренний контроль способствует эффективной и результативной деятельности организации, достоверности и своевременности отчетности, соблюдению применяемого законодательства. Недооценка значимости внутреннего контроля и аудита может способствовать возникновению негативных последствий не только для самой организации как экономического субъекта, но и для национальной экономики.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе рассмотрен ряд проблем, связанных с налоговым учетом в системе обеспечения экономической безопасности организации. Исследование показало важность обеспечения экономической безопасности субъектов хозяйствования как элемента национальной безопасности.

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы:

1. Важнейшим фактором, влияющим на состояние экономической безопасности организации, является обладание устойчивыми конкурентными преимуществами. Эти преимущества должны соответствовать стратегическим целям самой организации.

2. Существующие подходы к определению экономической безопасности организации обладают существенными недостатками. Проведенное исследование позволило уточнить определение экономической безопасности организации как состояние конкурентного преимущества предприятия, достигнутого посредством рационального использования экономических ресурсов на основе всестороннего толкования информации.

3. Налоговый учет как элемент экономической безопасности организации отвечает за своевременное и правильное формирование налоговых регистров, получение достоверной информации для целей налогового планирования. Основной целью налогового учета для обеспечения экономической безопасности организации является формирование полной и достоверной информации о налогооблагаемых объектах, имуществе и хозяйственных операциях налогоплательщика и контроля исчисления и уплаты налога на прибыль.

4. Основными угрозами экономической безопасности организации, формируемыми в системе налогового учета, являются:

- Предоставление неточной налоговой информации для планирования, прогнозирования и управления организацией;
- Неправильные и несвоевременные расчеты с государством, его региональными и местными органами в соответствии с налоговым законодательством;
- Предоставление неточной информации, касающейся уплаты налогов для проведения финансового анализа организации;
- Обеспечение проверяющих органов во время проведения камеральной и выездной проверок некачественной информацией, касающейся налогов и налогообложения;
- Нарушение обеспечения тайны содержания данных налогового учета.

5. Под налоговым риском следует понимать опасность для субъектов налоговых правоотношений понести потери или недополучить доходы из-за неуплаты налогов, несоблюдения законодательных актов, совершения налоговых правонарушений. Налоговые риски являются неотъемлемой частью финансовых рисков, но, тем не менее, разработанная и адаптированная теория рисков в предпринимательстве не в полной мере соотносится с налоговыми рисками. Как показал анализ, по большинству классификационных признаков и элементов классификации существует различие между общими финансовыми и налоговыми рисками: классификационные признаки, присущие общим финансовым рискам, отсутствуют у налоговых рисков; даже по тем признакам, которые характерны для обоих видов рисков, содержание признака существенно отличается.

6. Исходя из понятия целевых и факторных рисков в налоговом планировании, можно классифицировать налоговые риски по следующим признакам:

- по субъектам, несущим налоговые риски: риски государства, риски налоговых агентов, риски налогоплательщиков и риски взаимозависимых лиц;
- по факторам, определяющим риски (источникам возникновения): внешние и внутренние;

- по времени возникновения: существующие и будущие;
- по объекту связи с другими видами рисков: риск упущенной выгоды; риск потери материальных и иных ценностей, риск неплатежеспособности, инвестиционный риск и т.д.;
- по виду последствий: риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени и риски уголовного преследования налогового характера;
- по величине возможных потерь: допустимые, критические и катастрофические.

Для целей управления экономической безопасностью организации предложена усовершенствованная классификация налоговых рисков. Она позволила объединить налоговые риски в три группы в зависимости от нарушений, выявленных при проведении налоговых проверок: риски, связанные с искажением суммы доходов и расходов, а также с неправильным применением цен по сделкам.

7. Прозрачность налогового учета определяется следующими четырьмя условиями:

- Формирование учетной политики для целей налогообложения прибыли в соответствии с требованиями НК РФ и особенностями хозяйственной деятельности организации;
- Разработка оптимального формата регистров налогового учета и сопутствующих инструкций по их использованию;
- Четкое изложение методов исчисления и уплаты отдельных налогов — налога на прибыль, НДФЛ, НДС, налога на имущество;
- Формирование корпоративного стандарта всего документооборота организации.

8. Важнейшим инструментом, обеспечивающим экономическую безопасность организации, является правильное формирование учетной политики для целей налогообложения. Налоговая политика должна раскрывать организационно-технические, методологические и налоговые аспекты. В исследовании определены факторы, влияющие на учетную политику

предприятия: организационно-правовая форма деятельности; отраслевая принадлежность и вид деятельности; масштабы деятельности; управленческая структура в целом и структура бухгалтерии, финансовая стратегия.

В целях обеспечения экономической безопасности организации предложено закрепить в учетной политике в целях налогообложения элементы налогового учета, выбор которых прямо указан в законодательстве и самостоятельно разработанные методы учета, если их разработка возложена на организацию с обоснованием используемого метода, т. е. ссылками на законодательство, позволяющего его использовать.

8. Система внутреннего контроля способствует снижению риска неэффективного и незаконного использования экономических ресурсов. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта, ее независимость и недопущение скатывания в зону критического риска могут быть обеспечены, если будут определены важнейшие стратегические направления обеспечения безопасности бизнеса, построена четкая логическая схема своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз, уменьшение последствий хозяйственного риска в результате эффективного использования систем внутреннего контроля.

9. Определены основные процедуры экономико-правовой экспертизы договора в целях обеспечения экономической безопасности организации: оценка деловой сделки на соответствие гражданскому законодательству; разработка вариантов бухгалтерского оформления заключаемого договора; анализ изменения показателей финансовых результатов и влияние их на заключение того или иного договора; оценка договора с позиции возникновения объектов налогообложения; выбор варианта договора.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агапова, Т.Н. Информационно-аналитическая поддержка межрегиональной рейтинговой оценки / Т.Н. Агапова // Региональная экономика: теория и практика. - 2007. - № 15 (54). - С. 46-51.
2. Айвазян, С.А. Стратегия бизнеса: Справочник / С.А. Айвазян, О.А. Балкинд, Т.Д. Бостина и др.; под ред. Клейнера Г.Б. - М.: КОНСЭКО, 2008. - 288 с.
3. Александрова, А.И. Методы обеспечения экономической безопасности организации путем минимизации налоговых рисков: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.05 / Александрова Ариадна Иосифовна. – СПб., 2003. - 198 с.
4. Бакаев, А.С. Главное повысить качество бухгалтерского учета и отчетности / А.С. Бакаев // Российский налоговый курьер. - 2005. - № 1-2. - С. 24-28.
5. Бедрань, А. Методика сближения бухгалтерского и налогового учета / А. Бедрань // Финансовая газета. - 2007. - № 6. - С. 5-6.
6. Бендигов, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития / М.А. Бендигов // Менеджмент в России и за рубежом.-2000.-№ 2.-С. 11-14.
7. Бланк, И.А. Управление прибылью / И.А. Бланк. – К.: Ника Центр, 2007. - 768 с.
8. Брызгалин, А.В. Налоговая оптимизация расходов (документирование, налоговый учет, арбитражная практика) / А.В. Брызгалин, А.Н. Головкин; под ред. к.ю.н. А.В. Брызгалина. - Издательство «Налоги и финансовое право», Издательство «Омега-Л», 2009. – 304 с.
9. Булыгин, Ю.Е. Организация управления: словарь-справочник / Е.Ю. Булыгин. - М.: Олма-Пресс, 2002. - 544 с.
10. Владыка, М.В. Налоги и налогообложение: учеб.пособие / М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина, В.Ф.Тарасова.- М.: КноРус, 2012.- 488 с.

11. Гарднер, Д. Пособие Эрнст энд Янг. Привлечение капитала. /Д. Гарднер, Р. Оуэн, Р. Конвей. - М.: Джон Уайли энд Санз, 2005. – 460 с.
12. Гладышева, Ю.П. Как организовать налоговый учет / Ю.П. Гладышева. – М.: Бератор- Пресс, 2002. – 220 с.
13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 01.02.2016)
14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 01.02.2016)
15. Грунин, О.А. Экономическая безопасность организации / О.А. Грунин, С.О. Грунин. - Издательский дом «Питер», 2002. - 160 с.
16. Давыдов, С.Б. Категории риска в аудите и бухгалтерском учете: автореф. дис. ... канд. эк. наук: 08.00.05 / С.Б. Давыдов. - СПб., 2006. – 21 с.
17. Дадашев, А.З. Налоговый контроль в Российской Федерации: учеб.пособие / А.З. Дадашев, И.Р. Пайзулаев. - М.: КноРус, 2012. - 126 с.
18. Доходы и расходы организации. Практика, теория, перспективы: монография / С. А. Николаева. - М.: Аудит. фирма "ЦБА": Аналитика-Пресс, 2000. - 207 с.
19. Евстигнеев, Е.Н. Основы налогового планирования / Е.Н. Евстигнеев. – СПб.: Питер, 2005. — 256 с.
20. Зубик, В.Б. Экономическая безопасность предприятия (фирмы). / В.Б. Зубик, Д.В. Зубик, Р.С. Седегов, А. Абдула. – Мн.: Выш. шк., 2005. - 25 с.
21. Карасев, М.Н. Налоговая политика и правовое регулирование налогообложения в России / М.Н. Карасев. - М.: Вершина, 2004. - 244 с.
22. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30 декабря 2011 года № 195-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 03.02.2016)

23. Козаченко, Г.В. Экономическая безопасность предприятия: сущность и механизм обеспечения / Г.В. Козаченко. - Киев, Либра, 2003. - 280 с.
24. Колосов, А.В. Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов: методологические подходы / А.В. Колосов // Вестник Нижегородской академии МВД России. -2003. - №3. - С. 22-35.
25. Конституция Российской Федерации: офиц. текст. – М.: Дашков и К, 2011. – 40 с.
26. Кучеров, И.И. Налоговое право России / И.И. Кучеров. - М.: ЮрИнфоР, 2006.-279 с.
27. Лошаков, А.С. Формирование механизмов обеспечения экономической безопасности организации: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.05 / Лошаков Андрей Сергеевич. - М., 2005. - 155 с.
28. Лупикова, Е.В. Налоговый учет : учеб. пособие / Е.В. Лупикова. - Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2010. – 284 с.
29. Лянной, Г. Экономическая безопасность предприятия [Электронный ресурс] / Г. Лянной // BEST OF SECURITY. – 2006. - № 7. – С. – 35-45. Режим доступа : [http://www.bos.dn.ua/view\\_article.php?id\\_article=27](http://www.bos.dn.ua/view_article.php?id_article=27) (дата обращения: 12.01.2016).
30. Матвеев, Н.В. Экономическая безопасность предприятия: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.12 / Матвеев Николай Владимирович. – М.: 1999. – 112 с.
31. Меннибаева, Ю. Р. Система внутреннего налогового контроля в рамках корпоративного налогового менеджмента / Ю.Р. Меннибаева, О.Ф. Ермишина // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2013. - №3. – С. 12-15.
32. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов: утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21 июня 1999 года N ВК 477. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 04.04.2016)

33. Мищенко, С.Н. Система обеспечения экономической безопасности организации: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.05 / Мищенко Сергей Николаевич. - Ростов н/Д., 2004. - 197 с.
34. Морозова, Е.В. Проблемы бухгалтерского учета процесса природопользования / Е.В. Морозова // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. — № 12. — С. 36-42.
35. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 05.05.2016)
36. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 05.05.2016)
37. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 01.02.2016)
38. О рекомендациях по проведению выездных налоговых проверок: Письмо ФНС России от 25июля 2013 года N AC-4-2/13622. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 01.03.2016)
39. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 05.02.2016)
40. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 15.03.2016)
41. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 года N 696. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 15.03.2016)
42. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения



бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: информация Минфина России N ПЗ-11/2013. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 03.04.2016)

43. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учеб.пособие для бакалавров / В.Г. Пансков,- 2 изд., перер и доп. - М.: Юрайт, 2012,- 680 с.
44. Пепеляев, С Г. Налоги: реформа и практика / С. Г. Пепеляев. - М.: Статут, 2005.-285 с.
45. Пепеляев, С.Г. Налоговое право: Учебник / Под ред. С.Г. Пепеляева. -М., 2004.-591 с.
46. Перов, А. В. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / А. В. Петров, А. В. Толкушкин. - М.: Юрайт-Издат, 2003. - 635 с.
47. Петрова, Г.В. Налоговое право: учебник / Г. В. Петрова. - М.: Норма, 2002. - 254 с.
48. Погорлецкий, А.И. Международное налогообложение: учебник / А.И. Погорлецкий. - СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2006. - 384 с.
49. Пушкарева, В.М. История мировой и русской финансовой науки и политики / В.М. Пушкарева. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 272 с.
50. Рябчинский, А.И. Понятия достоверности и существенности в бухгалтерском учете / А.И. Рябчинский // Аудиторские ведомости. - 2007. - № 1. — С. 41-47.
51. Секерин, А.Б. Модели управления рисками и их применение для оптимизации системы налогового контроля / А. Б. Секерин // Вест. Моск. ун-та. Сер. 6, Экономика. - 2004. - № 1. - С. 69.
52. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 639 с.
53. Сергеев, И.В. Налоговое планирование: Учеб.-метод, пособие / И.В.Сергеев, А.Ф.Галкин, О.М.Воронцова. - М.: Финансы и статистика, 2007.- 168 с.

54. Сергеева, Т.Ю. Методы и схемы оптимизации налогообложения: практическое пособие / Т. Ю. Сергеева. - М.: Изд-во «Экзамен», 2005. - 176 с.
55. Сердюков, А.Э. Налоги и налогообложение: учебник для вузов/ А. Э. Сердюков, Е. С. Вылкова. - СПб.: Питер, 2005. - 752 с.
56. Соколов, А.А. Теория налогов / А.А. Соколов. - М.: ООО «ЮрИнфоР-Пресс», 2003.- 506 с.
57. Соколов, Я. В. Оценка по справедливой стоимости / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. - 2006. - № 1. - С. 56-61.
58. Суглобов, А.Е. Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами аудита / А.Е. Суглобов // Аудит. - 2006. - № 1. - С. 9-12.
59. Суглобов, А.Е. Планирование аудита в соответствии с российскими и международными стандартами / А.Е. Суглобов // Аудиторские ведомости. — 2006. - №6. - С. 69-73.
60. Суглобов, А.Е. Планирование аудита социальной сферы в соответствии с российскими и международными стандартами / А.Е. Суглобов // Экономический анализ: теория и практика. - 2006. - № 11 (68). - С. 24-28.
61. Титов, Б.М. Опыт анализа индикаторов экономической безопасности в ходе разработки региональных программ экономической безопасности (на примере Нижегородской области) // Вестник Нижегородской академии МВД России. - 2002. - №2. - С.152-162.
62. Тихонов, Д.Н. Налоговое планирование и оптимизация налоговых рисков / Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – 256 с.
63. Толкушкин, А.В. История налогов в России: учеб.пособие / А.В. Толкушкин. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011.- 480 с.
64. Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30 декабря 2001 года N 197-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 01.02.2016)

65. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 03.02.2016)
66. Учетная политика 2015: бухгалтерская и налоговая. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 26.08.2015)
67. Филин, С.А. Финансовый риск и его составляющие для обеспечения процесса оценки и эффективного управления финансовыми рисками при принятии финансовых управленческих решений / С.А. Филин // Финансы и кредит. – 2002. - № 3. – с. 9-15.
68. Хелферт, Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ. Под ред. Л.П. Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2003. – 640 с.
69. Хмелев, С.А. Методология и организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.05 / Хмелев Сергей Александрович. – М., 2012. - 441 с.
70. Хохлов, Н.В. Управление риском: учеб.пособие для вузов / Н.В. Хохлов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 200с.
71. Цыркунова, Т.А. Методика формирования экспертной оценки значимости налоговых рисков / Т. А. Цыкунова, М. И. Мигунова // Финансовый менеджмент. - 2007. - № 2. - С. 93-104.
72. Шевелева, Е.В. Налоговый риск в бухгалтерском учете: дис. ... канд. эк. наук: 08.00.12 / Шевелева Елена Валентиновна. – Казань, 2000. – 165 с.
73. Яровой, А.И. Влияние институтов власти на развитие корпоративной социальной ответственности в России и Европейском Союзе / А.И. Яровой // Бизнес. Общество. Власть. - 2010. - № 3. - С. 92-112.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Систематизация видов налогового риска по основным классификационным признакам

Признаки классификации	Виды налоговых рисков по классификационным признакам
1	2
Риск неуплаты налогов	
КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	
Размер налоговой ставки	большая; средняя; малая; нулевая
Характер налоговой ставки	пропорциональная; прогрессивная; регрессивная
Способ формирования налоговой базы	стоимостные измерения налоговой базы, учет рыночной стоимости (ст. 40 НК РФ); натуральное измерение налоговой базы
Несоблюдение налогового законодательства	неустойка; штрафы; пени; ликвидация организации
Несвоевременное внесение налоговых платежей	неустойка; штрафы; пени
Риски налогового контроля	
КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	
Несоблюдение налогового законодательства	неустойка; штрафы; пени; ликвидация организации
Несвоевременное внесение налоговых платежей	неустойка; штрафы; пени
КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	

Признаки классификации	Виды налоговых рисков по классификационным признакам
1	2
Активная «нелегальна» деятельность организации по минимизации налогов	работа с подставными организациями; «обналичивание» денежных средств; постоянный усиленный налоговый контроль; нестабильный характер финансовых результатов
Легальная деятельность организации по минимизации налогов	особое внимание налоговых органов к стоимостному измерению налоговой базы; учет рыночной стоимости (ст. 40 НК РФ); контроль за организацией налогового учета; стабильный характер финансовых результатов
Риск усиления налоговой нагрузки	
КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	
Размер налоговой ставки	большая; средняя; малая; нулевая
Динамика темпов выручки и добавленной стоимости	быстрый темп – плавное снижение налоговой нагрузки; медленный темп – резкий рост налоговой нагрузки; нулевой темп – рост налоговой нагрузки
Структура затрат	формирование дифференцированной налоговой нагрузки для трудоемкого, материалоемкого и фондоемкого производства; анализ на чувствительность налоговой нагрузки, рассчитанной по отношению к добавленной стоимости, при разных типах производства
КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	
Масштаб организации	зависимость неустойки от объема реализации; зависимость штрафов и санкций от объема реализации; доля штрафов и санкций в чистой прибыли
Режимы налогообложения	выбор режима налогообложения в зависимости от типа и размера производства; динамика налоговой нагрузки и чистой прибыли при применении различных режимов налогообложения

Признаки классификации	Виды налоговых рисков по классификационным признакам
1	2
Риск налоговой минимизации	
КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	
Легальная деятельность организации по минимизации налогов	особое внимание налоговых органов к стоимостному измерению налоговой базы; учет рыночной стоимости (ст. 40 НК РФ); контроль за организацией налогового учета; стабильный характер финансовых результатов
Активная «нелегальна» деятельность организации по минимизации налогов	работа с подставными организациями; «обналичивание» денежных средств; постоянный усиленный налоговый контроль; нестабильный характер финансовых результатов
Риск уголовного преследования налогового характера	
КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ	
Размер налоговых правонарушений	уголовное преследование за совершение правонарушений предусмотренных ст. 194, 199 Уголовного кодекса РФ; штрафы, конфискация имущества

Источник: [42,с. 121]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Положения налоговой политики, для которых предусмотрены способы учета  
на нормативном уровне

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
Глава 21. Налог на добавленную стоимость			
1	Порядок ведения раздельного учета облагаемых и не облагаемых НДС операций	1. Если доля совокупных расходов на приобретение, производство и реализацию товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5% общей величины совокупных расходов, то организация весь «входной» НДС ставит к вычету. 2. Организация ведет раздельный учет НДС независимо от доли расходов на не облагаемые НДС операции в общей сумме расходов	Пункт 4 ст. 170 НК РФ
2	Порядок расчета пропорции в целях ведения раздельного учета НДС по основным средствам (нематериальным активам), приобретенным в первом или во втором месяце квартала	1. Расчет пропорции осуществляется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), не облагаемых (облагаемых) НДС, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг) за тот месяц, в котором были приобретены ОС (НМА). 2. Расчет пропорции осуществляется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), не облагаемых (облагаемых) НДС, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг) за тот квартал, в котором были приобретены ОС (НМА)	Пункт 4.1 ст. 170 НК РФ
3	Учет "входного" НДС банками, страховыми организациями, профессиональными участниками рынка	1. Суммы "входного" НДС, уплаченные поставщикам, включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.	Пункт 5 ст. 170 НК РФ

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
	ценных бумаг и иными организациями, перечисленными в п. 5 ст. 170 НК РФ	При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. 2. «Входной» НДС учитывается в общем порядке с соблюдением правил раздельного учета	
Глава 25. Налог на прибыль организаций			
4	Признание доходов от сдачи имущества в аренду	1. В составе внереализационных доходов. 2. В составе доходов от реализации	Пункт 4 ст. 250 НК РФ
5	Признание доходов от предоставления в пользование результатов интеллектуальной деятельности	1. В составе внереализационных доходов. 2. В составе доходов от реализации	Пункт 5 ст. 250 НК РФ
6	Признание расходов в виде стоимости малоценного имущества стоимостью не более 40 000 руб.	1. В полной сумме по мере ввода в эксплуатацию. 2. В течение более одного отчетного периода в порядке, установленном налогоплательщиком самостоятельно. При выборе этого варианта в учетной политике надо установить порядок признания расходов в виде стоимости такого имущества	Подпункт 3 п. 1 ст. 254 НК РФ
7	Метод оценки сырья и материалов при списании <1>	1. По стоимости единицы запасов. 2. По средней стоимости. 3. По стоимости первых по времени приобретения (ФИФО)	Пункт 8 ст. 254 НК РФ
8	Применение амортизационной премии	1. Организация применяет амортизационную премию. В этом случае в учетной политике необходимо закрепить размер амортизационной премии и критерии ее применения. 2. Организация не применяет амортизационную премию	Пункт 9 ст. 258 НК РФ



№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
9	Метод начисления амортизации	1. Линейный метод. 2. Нелинейный метод	Пункт 1 ст. 259 НК РФ
10	Порядок учета электронно-вычислительной техники организациями, осуществляющими деятельность в области информационных технологий <2>	1. Расходы на приобретение электронно-вычислительной техники признаются материальными расходами в полной сумме в момент ввода ее в эксплуатацию. 2. Электронно-вычислительная техника учитывается по общим правилам в составе основных средств либо материальных расходов (в зависимости от стоимости)	Пункт 6 ст. 259 НК РФ
11	Порядок учета расходов на приобретение (создание, реконструкцию, модернизацию) амортизируемого имущества (за исключением недвижимости) театрами, музеями, библиотеками, концертными организациями, являющимися бюджетными учреждениями	1. Расходы формируют первоначальную стоимость амортизируемого имущества и списываются в расходы через механизм амортизации в общеустановленном порядке. 2. Указанные расходы признаются в составе материальных расходов в полной сумме по мере ввода соответствующих объектов в эксплуатацию	Пункт 7 ст. 259 НК РФ
12	Применение к основной норме амортизации повышающих коэффициентов	1. В учетной политике отражается решение о применении повышающих коэффициентов и отражается их размер. 2. Повышающие коэффициенты не применяются	Пункты 1 и 2 ст. 259.3 НК РФ
13	Применение пониженных норм амортизации	1. Пониженные нормы амортизации применяются. Устанавливаются перечень объектов и пониженные нормы. 2. Пониженные нормы амортизации не применяются	Пункт 4 ст. 259.3 НК РФ
14	Создание резервов под	1. Резервы создаются. В учетной	Статьи 260 и 324 НК

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
	предстоящие ремонты основных средств	политике закрепляются нормативы отчислений в резервы. 2. Резервы не создаются. Расходы на ремонт признаются прочими расходами того периода, в котором они были осуществлены, в сумме фактических затрат	РФ
15	Порядок учета расходов на НИОКР, которые привели к получению организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности	1. Полученные права признаются нематериальными активами, которые подлежат амортизации в общем порядке. 2. Произведенные расходы учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в течение двух лет	Пункт 9 ст. 262 НК РФ
16	Создание резерва по сомнительным долгам	1. Резерв по сомнительным долгам создается. 2. Резерв по сомнительным долгам не создается	Статья 266 НК РФ
17	Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию	1. Резерв создается. 2. Резерв не создается	Статья 267 НК РФ
18	Резерв предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов <3>	1. Резерв создается. 2. Резерв не создается	Статья 267.1 НК РФ
19	Резервы предстоящих расходов на НИОКР	1. Резерв создается под конкретную программу проведения НИОКР на срок, запланированный для проведения работ, но не более двух лет. Избранный срок создания резерва отражается в учетной политике. 2. Резервы не создаются	Статья 267.2 НК РФ
20	Резерв предстоящих расходов	1. Резерв создается. В этом случае в учетной	Статья 267.3 НК РФ

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
	некоммерческих организаций	политике следует определить виды расходов, в отношении которых создается резерв. 2. Резерв не создается	
21	Метод оценки покупных товаров при их списании	1. По стоимости первых по времени приобретения (ФИФО). 2. По средней стоимости. 3. По стоимости единицы товара	Подпункт 3 п. 1 ст. 268 НК РФ
22	Порядок признания доходов и расходов	1. Метод начисления. 2. Кассовый метод	Статьи 271 и 273 НК РФ
23	Порядок учета убытка от уступки продавцом права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором срока платежа	1. Размер убытка не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты п. 1.2 ст. 269 НК РФ, по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). 2. Размер убытка не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы исходя из ставки процента, подтвержденной в соответствии с методами, установленными разд. V.1 НК РФ, по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором	Пункт 1 ст. 279 НК РФ
24	Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг	Расчетная цена необращающейся ценной бумаги может быть определена как: 1) цена, рассчитанная исходя из существующих на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги в	Пункт 6 ст. 280 НК РФ, п. п. 2, 20 Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, утвержденного

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
		соответствии с п. 4 Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-66/пз-н (далее - Порядок); 2) цена ценной бумаги, рассчитанная по правилам, предусмотренным п. п. 5 - 19 Порядка; 3) оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком <4>	Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-66/пз-н
25	Методы списания ценных бумаг при их реализации и ином выбытии	1. По стоимости первых по времени приобретения (ФИФО). 2. По стоимости единицы	Пункт 9 ст. 280 НК РФ
26	Порядок закрытия короткой позиции	В случае если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг. Налогоплательщик вправе в принятой им учетной политике в целях налогообложения предусмотреть закрытие короткой позиции в течение одного дня с учетом последовательности сделок по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг	Пункт 9 ст. 282 НК РФ
27	Последовательность закрытия коротких позиций	1. В первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой. 2. Закрытие короткой позиции осуществляется по стоимости ценных бумаг по конкретной	Пункт 9 ст. 282 НК РФ

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
		открытой короткой позиции	
28	Порядок исчисления ежемесячного авансового платежа по налогу на прибыль	1. Исчисление и уплата ежемесячных авансовых платежей производятся исходя из фактически полученной прибыли. 2. Исчисление и уплата ежемесячных авансовых платежей производятся в размере одной трети фактически уплаченного авансового платежа за предыдущий квартал	Пункт 2 ст. 286 НК РФ
29	Показатель, используемый в целях исчисления доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения	1. Сумма расходов на оплату труда. 2. Среднесписочная численность работников. 3. Показатель удельного веса расходов на оплату труда. Этот вариант может применяться организациями с сезонным циклом работы по согласованию с налоговым органом	Пункт 2 ст. 288 НК РФ
30	Порядок уплаты налога в бюджет субъекта РФ при наличии нескольких обособленных подразделений на территории этого субъекта РФ	1. Прибыль распределяется по всем подразделениям, которые и уплачивают налог самостоятельно. 2. Определяется доля прибыли, приходящаяся на все обособленные подразделения, и налог уплачивается через одно (ответственное) подразделение	Пункт 2 ст. 288 НК РФ
31	Расходы на формирование резервов банков	1. Резерв на возможные потери по ссудам создается. 2. Резерв на возможные потери по ссудам не создается	Статья 292 НК РФ
32	Создание резервов под обесценение ценных бумаг (для профессиональных участников рынка ценных бумаг)	1. Резервы создаются. 2. Резервы не создаются	Статья 300 НК РФ
33	Порядок определения	Расчетная стоимость	Пункт 2 Порядка

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
	расчетной цены ФИСС, не обращающихся на рынке ценных бумаг	необращающегося финансового инструмента срочных сделок определяется следующими способами: 1) путем сопоставления цены с имеющимися внебиржевыми котировками, а также предложениями о покупке, объявленными брокерами, дилерами и (или) управляющими, операторами информационной системы и др. (mark to market); 2) расчет на основе модели исходя из принципов расчета и формул (отдельные виды форвардов, опционов, свопов), приведенных в Порядке, утвержденном Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-67/пз-н (mark to model); 3) на основе цены финансового инструмента срочных сделок, определенной оценщиком; 4) в иных случаях цены финансового инструмента определяются по методике, установленной в учетной политике налогоплательщика для целей налогообложения <5>	определения расчетной стоимости ФИСС, не обращающихся на организованном рынке, утвержденного Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-67/пз-н <6>
34	Учет прямых расходов при оказании услуг	1. Прямые расходы распределяются на остатки НЗП. 2. Прямые расходы отчетного (налогового периода) относятся в полном объеме на уменьшение доходов данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки НЗП	Пункт 2 ст. 318 НК РФ
35	Порядок формирования стоимости приобретения товаров	1. Стоимость приобретения товаров определяется по цене, установленной договором. 2. Стоимость приобретения товаров определяется с учетом расходов, связанных с приобретением этих товаров.	Статья 320 НК РФ

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
		Выбранный порядок применяется организацией в течение не менее двух налоговых периодов	
36	Создание резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	1. Резерв создается. Определяется предельная сумма отчислений и ежемесячный процент отчислений в резерв. 2. Резерв не создается	Статья 324.1 НК РФ
37	Создание резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год	1. Резерв создается. Определяется предельная сумма отчислений и ежемесячный процент отчислений в резерв. 2. Резерв не создается	Статья 324.1 НК РФ
38	Порядок учета расходов на приобретение лицензий на право пользования недрами	1. Стоимость лицензии учитывается в составе нематериальных активов. 2. Стоимость лицензии учитывается в составе прочих расходов в течение двух лет	Пункт 1 ст. 325 НК РФ
39	Порядок учета расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля	1. Указанные расходы принимаются к вычету при исчислении НДС. 2. Указанные расходы уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль	Пункт 1 ст. 343.1 НК РФ
Глава 26. Налог на добычу полезных ископаемых			
40	Метод определения количества добытого полезного ископаемого	1. Прямой. 2. Косвенный	Пункт 2 ст. 339 НК РФ
41	Порядок определения стоимости углеводородного сырья, добытого на новом морском месторождении	1. В соответствии с п. 1 ст. 340.1 НК РФ. 2. Как произведение количества добытого полезного ископаемого, определяемого в соответствии со ст. 339 НК РФ, и минимальной предельной стоимости единицы добытого полезного ископаемого, определяемой в соответствии со ст. 340.1 НК РФ.	Пункт 5 ст. 340.1 НК РФ

№ п/п	Элемент учетной политики	Варианты, допускаемые законодательством	Норма НК РФ
1	2	3	4
		Выбранный порядок подлежит применению в течение не менее пяти лет	
42	Определение размера коэффициента Кт <7> для каждого участка недр	Значение коэффициента Кт устанавливается в принятой налогоплательщиком учетной политике для целей налогообложения. Значение коэффициента Кт не может превышать 0,3	Пункт 3 ст. 343.1 НК РФ

Источник: [42, с. 121]

1> Налогоплательщики вправе при списании сырья и материалов, используемых при производстве товаров, применять разные методы их оценки при условии, что такой порядок предусмотрен учетной политикой для целей налогообложения (Письмо Минфина России от 29.11.2013 N 03-03-06/1/51819).

<2> Имеются в виду российские организации, осуществляющие разработку и реализацию программ для ЭВМ, баз данных на материальном носителе или в электронном виде по каналам связи независимо от вида договора и (или) оказывающие услуги (выполняющие работы) по разработке, адаптации и модификации программ для ЭВМ, баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), установке, тестированию и сопровождению программ для ЭВМ, баз данных, выполняющие следующие условия:

- организацией получен документ о государственной аккредитации организации, осуществляющей деятельность в области информационных технологий, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации (Положение о государственной аккредитации организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, утверждено Постановлением Правительства РФ от 06.11.2007 N 758);

- доля доходов от реализации экземпляров программ для ЭВМ, баз данных, передачи имущественных прав на программы для ЭВМ, базы данных, от оказания услуг (выполнения работ) по разработке, адаптации и модификации программ для ЭВМ, баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), а также услуг (работ) по установке, тестированию и сопровождению указанных программ для ЭВМ, баз данных по итогам отчетного (налогового) периода составляет не менее 90% в сумме всех доходов организации за указанный период, в том числе от иностранных лиц не менее 70%;

- среднесписочная численность работников за отчетный (налоговый) период составляет не менее 50 человек.

При определении доли доходов от покупателей - иностранных лиц учитываются доходы от иностранных лиц, местом осуществления деятельности которых не является территория Российской Федерации.

Документами, подтверждающими получение доходов от покупателей - иностранных лиц, являются договор (копия договора), заключенный с иностранным лицом, и документы, подтверждающие факт оказания услуг (выполнения работ), или таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в



таможенном режиме экспорта, и российского таможенного органа, в регионе деятельности которого находится пункт пропуска, через который товар был вывезен за пределы таможенной территории Российской Федерации.

<3> Для общественных организаций инвалидов и организаций, использующих труд инвалидов.

<4> В целях определения расчетной цены не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг организации необходимо закрепить в учетной политике для целей налогообложения один или несколько методов ее определения, предусмотренных Порядком, а также определить условия применения конкретных методов (Письмо Минфина России от 15.08.2011 N 03-03-06/1/486).

<5> Налогоплательщик вправе самостоятельно устанавливать в учетной политике для целей налогообложения методику определения расчетной стоимости необрачающихся финансовых инструментов срочных сделок, условия которых не позволяют определить их расчетную стоимость с применением первого и второго способов.

<6> Способы определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, условия применения организацией указанных способов, порядок определения источников данных, а также методики расчета величины волатильности, используемой для определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, устанавливаются в учетной политике организации для целей налогообложения (п. п. 10, 12 Порядка, утвержденного Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-67/пз-н).

<7> Правила определения коэффициента К<sub>т</sub> для исчисления предельной величины налогового вычета из суммы НДС при добыче угля утверждены Постановлением Правительства РФ от 10.06.2011 N 462.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Положения налоговой политики, для которых способы учета на нормативном уровне не закреплены

№ п/п	Элемент учетной политики	Требования к способу	Норма НК РФ
1	2	3	4
Глава 21. Налог на добавленную стоимость			
1	Порядок ведения раздельного учета при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых НДС по ставке 0%	Порядок определения суммы налога, относящейся к товарам (работам, услугам), имущественным правам, приобретенным для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых облагаются по налоговой ставке 0 процентов, устанавливается принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.	Пункт 10 ст. 165 НК РФ
Комментарий: В НК РФ не содержатся указания на то, как вести раздельный учет. Однако, в Письме Минфина России от 22.07.2008 N 03-07-08/183 сказано, что суммы НДС, подлежащие вычету по товарам (работам, услугам), приобретенным для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), облагаемых НДС по нулевой ставке, следует определять по данным за квартал.			
2	Порядок ведения раздельного учета облагаемых и не облагаемых НДС операций	Если налогоплательщиком осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), он обязан вести раздельный учет таких операций. Порядок раздельного учета определяется в учетной политике	Пункт 4 ст. 149 НК РФ
		Налогоплательщик обязан вести раздельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций. Порядок раздельного учета определяется в учетной политике	Пункт 4 ст. 170 НК РФ
3	Порядок нумерации	В случае если организация реализует	Пункт 1 Правил

№ п/п	Элемент учетной политики	Требования к способу	Норма НК РФ
1	2	3	4
	счетов-фактур, выставляемых обособленными подразделениями	товары (работы, услуги), имущественные права через обособленные подразделения, то при составлении такими обособленными подразделениями счетов-фактур (корректировочных счетов-фактур) порядковый номер счета-фактуры через разделительную черту дополняется цифровым индексом обособленного подразделения, установленным организацией в приказе об учетной политике для целей налогообложения	заполнения счета-фактуры (Приложение N 1 к Постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137), п. 1 Правил заполнения корректировочного счета-фактуры (Приложение N 2 к Постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137).
Глава 23. Налог на доходы физических лиц			
4	Порядок ведения налогового учета доходов, полученных физическими лицами, предоставленных физическим лицам вычетов, и исчисленных и удержанных налогов	Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налоговым агентом самостоятельно и должны содержать сведения, позволяющие идентифицировать налогоплательщика, вид выплачиваемых налогоплательщику доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с кодами, утвержденными ФНС, суммы дохода и даты их выплаты, статус налогоплательщика, даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему РФ, реквизиты соответствующего платежного документа	Пункт 1 ст. 230 НК РФ
Глава 25. Налог на прибыль организаций			
5	Порядок учета расходов на освоение природных ресурсов, относящихся к нескольким участкам	При осуществлении расходов на освоение природных ресурсов, относящихся к нескольким участкам недр, указанные расходы учитываются отдельно по каждому участку недр в доле, определяемой налогоплательщиком в соответствии с принятой им учетной политикой для целей налогообложения	Пункт 2 ст. 261 НК РФ
6	Порядок учета	Налогоплательщик самостоятельно, в	Пункт 1 ст. 282

№ п/п	Элемент учетной политики	Требования к способу	Норма НК РФ
1	2	3	4
	ценных бумаг по операциям РЕПО	соответствии с принятой им в целях налогообложения учетной политикой, определяет порядок учета выбывающих (возвращающихся) по операции РЕПО ценных бумаг	НК РФ
7	Порядок распределения расходов, связанных с добычей углеводородного сырья на новом морском месторождении <*>	Указанный порядок устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения и подлежит применению в течение не менее пяти налоговых периодов	Пункт 4 ст. 299.4 НК РФ
Комментарий: Согласно п. 5 ст. 299.4 НК РФ налогоплательщик вправе согласовать с налоговыми органами порядок распределения соответствующих расходов, представив заявление. Приказом ФНС России от 30.06.2014 N ММВ-7-3/341@ утверждены Форма заявления и Порядок согласования порядка распределения расходов. В соответствии с Письмом ФНС России от 21.01.2014 N ГД-4-3/606@ налогоплательщик должен в целях налогообложения прибыли определить порядок распределения расходов, указанных в п. 4 ст. 299.4 НК РФ, который может применяться без согласования с налоговыми органами, но должен быть отражен в учетной политике налогоплательщика.			
8	Критерии отнесения сделок к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок	В учетной политике определяются критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок	Пункт 2 ст. 301 НК РФ
9	Порядок ведения налогового учета	Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя	Статья 313 НК РФ
10	Система налоговых регистров	Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются приложениями к учетной политике организации для целей налогообложения	Статья 314 НК РФ

№ п/п	Элемент учетной политики	Требования к способу	Норма НК РФ
1	2	3	4
11	Принципы и методы распределения доходов по производствам с длительным циклом	Принципы и методы, в соответствии с которыми распределяется доход от реализации, утверждаются налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения	Статья 316 НК РФ.
12	Определение перечня прямых расходов	Налогоплательщик самостоятельно определяет в учетной политике для целей налогообложения перечень прямых расходов, связанных с производством товаров (выполнением работ, оказанием услуг)	Пункт 1 ст. 318 НК РФ.
13	Порядок распределения прямых расходов на НЗП и на изготовленную в текущем месяце продукцию (выполненные работы, оказанные услуги)	Налогоплательщик самостоятельно определяет порядок распределения прямых расходов на НЗП и на изготовленную в текущем месяце продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) с учетом соответствия осуществленных расходов изготовленной продукции (выполненным работам, оказанным услугам). Разработанный порядок подлежит применению в течение не менее двух налоговых периодов	Пункт 1 ст. 319 НК РФ
14	Порядок распределения прямых расходов между видами продукции (работ, услуг)	Если отнести прямые расходы к конкретному производственному процессу по изготовлению данного вида продукции (работ, услуг) невозможно, налогоплательщик в своей учетной политике для целей налогообложения самостоятельно определяет механизм распределения указанных расходов с применением экономически обоснованных показателей	Пункт 1 ст. 319 НК РФ
15	Порядок распределения расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля, относящихся к нескольким участкам недр	Расходы учитываются отдельно по каждому участку недр в доле, определяемой налогоплательщиком в соответствии с принятой им учетной политикой для целей налогообложения.	Пункт 3 ст. 325.1 НК РФ
Глава 26. Налог на добычу полезных ископаемых			

№ п/п	Элемент учетной политики	Требования к способу	Норма НК РФ
1	2	3	4
16	Виды расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля, учитываемых при определении налогового вычета	Виды расходов, учитываемых при определении налогового вычета, устанавливаются в учетной политике для целей налогообложения.<***>	Пункт 6 ст. 343.1 НК РФ

Комментарий: Согласно Письму Минфина России от 07.09.2011 N 03-06-06-01/21, налоговый вычет закрепляется в учетной политике в отношении либо всех, либо отдельных видов расходов, предусмотренных Перечнем видов расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля, принимаемых к вычету из суммы налога на добычу полезных ископаемых, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.06.2011 N 455. При этом в ст. 343 и ст. 343.1 НК РФ сказано, что налогоплательщик вправе установить в учетной политике отдельный перечень расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля, по каждому участку недр.

Источник: [42,с. 121]

<\*> В НК РФ нет никаких указаний на то, как следует вести отдельный учет. Однако, по мнению Минфина России, суммы НДС, подлежащие вычету по товарам (работам, услугам), приобретенным для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), облагаемых НДС по нулевой ставке, следует определять по данным за квартал (Письмо Минфина России от 22.07.2008 N 03-07-08/183).

<\*\*\*> Пунктом 5 ст. 299.4 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик вправе согласовать с налоговыми органами порядок распределения соответствующих расходов, представив заявление. Форма заявления и Порядок согласования порядка распределения расходов утверждены Приказом ФНС России от 30.06.2014 N ММВ-7-3/341@. Заметим, что согласование порядка распределения расходов с налоговыми органами является правом, а не обязанностью налогоплательщика. В Письме ФНС России от 21.01.2014 N ГД-4-3/606@ разъясняется, что налогоплательщик должен в целях налогообложения прибыли определить порядок распределения расходов,

указанных в п. 4 ст. 299.4 НК РФ, который может применяться без согласования с налоговыми органами, но должен быть отражен в учетной политике налогоплательщика.

<\*\*\*> По разъяснению Минфина России (Письмо от 07.09.2011 N 03-06-06-01/21), налоговый вычет закрепляется в учетной политике в отношении либо всех, либо отдельных видов расходов, предусмотренных Перечнем видов расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля, принимаемых к вычету из суммы налога на добычу полезных ископаемых, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.06.2011 N 455. При этом в силу ст. ст. 343 и 343.1 НК РФ налогоплательщик вправе установить в учетной политике отдельный перечень расходов, связанных с обеспечением безопасных условий и охраны труда при добыче угля, по каждому участку недр.